# TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN**
**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**
**VE SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

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

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 27 Mart 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 15 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ebru Kocak, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Mayıs 2024
İstanbul, Türkiye

TURKISHBANK

**TURKISH BANK A.Ş.' NİN**
**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371
Nişantaşı / İstanbul

Telefon : (212) 373 63 73
Faks : (212) 225 03 53/55

Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr

Elektronik posta adresi: bim@turkishbank.com


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| İ.Hakan Börteçene | İhsan Ömür Yaraşvat | Mehmet Kazgan | Mithat Arikan | Emine Çelebi | Tufan Sarıkaya |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür | Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı | Yasal Raporlama Müdürü |

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

Ad-Soyad/Unvan : Tufan Sarıkaya / Müdür
Tel No : (0 212) 373 63 07
Fax No : (0 212) 230 29 72

**İÇİNDEKİLER**


**BİRİNCİ BÖLÜM**
Genel Bilgiler

| | | Sayfa No |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana Gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |

**İKİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

| | | |
|---|---|---|
| I | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 4-5 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Kar veya Zarar tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 10 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
Muhasebe Politikaları

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | İştiraklere ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13-14 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14-15 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17-18 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19-20 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 20 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | İlişkili kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 22 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 23-29 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 29-31 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32-34 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 34-41 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 42 |
| VII. | Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış | 42 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43-57 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 58-63 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| IV. | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65-70 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 71-72 |
| VI. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 72 |
| VII. | Bilanço sonrası hususlar | 72 |

**ALTINCI BÖLÜM**
Sınırlı Denetim Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 73 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 73 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**
Ara Dönem Faaliyet Raporu

| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu | 74-79 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

### I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

### II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | **Cari Dönem (31.03.2024)** | | **Önceki Dönem (31.12.2023)** | |
|---|---|---|---|---|
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| Özyol Holding A.Ş. | 103,118 | 58.92 | 103,118 | 58.92 |
| National Bank of Kuwait | 60,000 | 34.29 | 60,000 | 34.29 |
| Mehmet Tanju Özyol | 9,861 | 5.63 | 9,861 | 5.63 |
| Diğer Hissedarlar Toplamı | 2,021 | 1.16 | 2,021 | 1.16 |
| | **175,000** | **100** | **175,000** | **100** |

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

| Adı Soyadı | Sorumluluk Alanı |
|---|---|
| **Yönetim Kurulu(*)** | |
| İbrahim Hakan Börteçene | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Shaikha Khaled Albahar | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Mithat Arikan | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| İhsan Ömür Yarsuvat | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet Kazgan | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Kurt Börteçene | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Murat Arığ | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet Barış Darendeli | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Bassem Boustany | Yönetim Kurulu Üyesi |
| **Genel Müdür Yardımcıları (*)** | |
| Alev Sıcakyüz | Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Emine Çelebi (*) | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| **Denetim Komitesi** | |
| İhsan Ömür Yarsuvat | Denetim Komitesi Üyesi |
| Mehmet Kazgan | Denetim Komitesi Üyesi |

(*) Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emine Çelebi, 12 Ekim 2023 tarih ve 2023 11/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

### IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

| Ad Soyad/Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Özyol Holding | 103,118 | %58.92 | 103,118 | - |
| National Bank of Kuwait | 60,000 | %34.29 | 60,000 | - |

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait S.A.K.P.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

### V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 6 yurt içi şube).

### VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

# TURKISH BANK A.Ş.

## 31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

## I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2024 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (V-I) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **1,034,761** | **1,083,055** | **2,117,816** | **1,179,979** | **1,008,613** | **2,188,592** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **877,086** | **951,722** | **1,828,808** | **965,845** | **958,433** | **1,924,278** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 16,286 | 665,020 | 681,306 | 312,630 | 455,386 | 768,016 |
| 1.1.2 | Bankalar | (3) | 153,109 | 286,702 | 439,811 | 148,370 | 503,047 | 651,417 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 707,865 | - | 707,865 | 505,001 | - | 505,001 |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 174 | - | 174 | 156 | - | 156 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **81,519** | **43,340** | **124,859** | **140,768** | **36,866** | **177,634** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 43,340 | 43,340 | - | 36,866 | 36,866 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 81,519 | - | 81,519 | 140,768 | - | 140,768 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(4)** | **73,319** | **74,456** | **147,775** | **73,166** | **-** | **73,166** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 11,044 | - | 11,044 | 17,730 | - | 17,730 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 62,275 | 74,456 | 136,731 | 55,436 | - | 55,436 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(2)** | **2,837** | **13,537** | **16,374** | **200** | **13,314** | **13,514** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 2,837 | 13,537 | 16,374 | 200 | 13,314 | 13,514 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (10) | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **626,296** | **706,152** | **1,332,448** | **592,959** | **704,290** | **1,297,249** |
| **2.1** | **Krediler** | **(5)** | **679,629** | **706,152** | **1,385,781** | **647,910** | **704,290** | **1,352,200** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | (9) | - | - | - | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **53,333** | **-** | **53,333** | **54,951** | **-** | **54,951** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **46,659** | **-** | **46,659** | **37,768** | **-** | **37,768** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(7)** | **46,659** | **-** | **46,659** | **37,768** | **-** | **37,768** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 36,659 | - | 36,659 | 27,768 | - | **27,768** |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 10,000 | - | 10,000 | 10,000 | - | 10,000 |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(8)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **23,798** | **-** | **23,798** | **25,204** | **-** | **25,204** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **11,147** | **-** | **11,147** | **11,774** | **-** | **11,774** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 11,147 | - | 11,147 | 11,774 | - | 11,774 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(11)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | **(12)** | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(12)** | **40,905** | **-** | **40,905** | **32,027** | **-** | **32,027** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | | **81,538** | **44,803** | **126,341** | **58,234** | **25,637** | **83,871** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **1,865,104** | **1,834,010** | **3,699,114** | **1,937,945** | **1,738,540** | **3,676,485** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TURKISH BANK A.Ş.

## 31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
## KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

### I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

| | | | CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2024 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (V-II) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **1,210,404** | **1,931,988** | **3,142,392** | **1,498,584** | **1,434,452** | **2,933,036** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **5,523** | **30,449** | **35,972** | **2,538** | **260,501** | **263,039** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | **(4)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(5)** | **63,080** | **-** | **63,080** | **49,340** | **-** | **49,340** |
| 4.1 | Bonolar | | 63,080 | - | 63,080 | 49,340 | - | 49,340 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(2)** | **2,915** | **6,746** | **9,661** | **200** | **11,299** | **11,499** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 2,915 | 6,746 | 9,661 | 200 | 11,299 | 11,499 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | (8) | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(7)** | **3,717** | **-** | **3,717** | **4,346** | **-** | **4,346** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(9)** | **16,382** | **-** | **16,382** | **13,447** | **-** | **13,447** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 13,367 | - | 13,367 | 9,709 | - | 9,709 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 3,015 | - | 3,015 | 3,738 | - | 3,738 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(10)** | **9,487** | **-** | **9,487** | **7,189** | **-** | **7,189** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(6)** | **51,162** | **27,665** | **78,827** | **50,663** | **23,015** | **73,678** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **337,866** | **1,730** | **339,596** | **320,911** | **-** | **320,911** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 175,000 | - | 175,000 | 175,000 | - | 175,000 |
| 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 | | (2,613) | - | (2,613) | (3,391) | - | (3,391) |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (880) | 1,730 | 850 | (270) | - | (270) |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 22,912 | - | 22,912 | 18,873 | - | 18,873 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 9,664 | - | 9,664 | 5,625 | - | 5,625 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 13,248 | - | 13,248 | 13,248 | - | 13,248 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 143,447 | - | 143,447 | 130,699 | - | 130,699 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 126,660 | - | 126,660 | 49,929 | - | 49,929 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 16,787 | - | 16,787 | 80,770 | - | 80,770 |
| 16.7 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **1,700,536** | **1,998,578** | **3,699,114** | **1,947,218** | **1,729,267** | **3,676,485** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TURKISH BANK A.Ş.

# 31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2024 | | | ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (V-III) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **772,382** | **4,711,737** | **5,484,119** | **477,244** | **3,625,819** | **4,103,063** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1)** | **282,593** | **369,855** | **652,448** | **323,682** | **317,459** | **641,141** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 282,593 | 254,508 | 537,101 | 323,682 | 243,807 | 567,489 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 240,524 | 216,578 | 457,102 | 281,672 | 200,404 | 482,076 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 548 | - | 548 | 548 | - | 548 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 41,521 | 37,930 | 79,451 | 41,462 | 43,403 | 84,865 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 115,347 | 115,347 | - | 73,652 | 73,652 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 115,347 | 115,347 | - | 73,652 | 73,652 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1)** | **76,373** | **78,285** | **154,658** | **17,120** | **44,737** | **61,857** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 76,373 | 78,285 | 154,658 | 17,120 | 44,737 | 61,857 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 64,810 | 64,575 | 129,385 | 2,954 | 31,985 | 34,939 |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | - | - | - | 4,199 | - | 4,199 |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 1,441 | - | 1,441 | 1,431 | - | 1,431 |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | 6,133 | - | 6,133 | 4,454 | - | 4,454 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 7 | - | 7 | 7 | - | 7 |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 3,838 | 13,710 | 17,548 | 3,931 | 12,752 | 16,683 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 144 | - | 144 | 144 | - | 144 |
| 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** | | **413,416** | **4,263,597** | **4,677,013** | **136,442** | **3,263,623** | **3,400,065** |
| 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 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 413,416 | 4,263,597 | 4,677,013 | 136,442 | 3,263,623 | 3,400,065 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 271,750 | 320,795 | 592,545 | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 68,467 | 224,968 | 293,435 | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 203,283 | 95,827 | 299,110 | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | 2,892,142 | 2,892,142 | - | 2,250,788 | 2,250,788 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | 1,446,900 | 1,446,900 | - | 1,125,239 | 1,125,239 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | 1,445,242 | 1,445,242 | - | 1,125,549 | 1,125,549 |
| 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 | | 141,666 | 916,023 | 1,057,689 | 136,442 | 937,016 | 1,073,458 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 70,833 | 455,875 | 526,708 | 68,221 | 466,260 | 534,481 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 70,833 | 460,148 | 530,981 | 68,221 | 470,756 | 538,977 |
| 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 | | - | 134,637 | 134,637 | - | 75,819 | 75,819 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **15,438,463** | **59,450,694** | **74,889,157** | **14,249,178** | **56,829,020** | **71,078,198** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **908,592** | **2,719,206** | **3,627,798** | **552,312** | **4,852,722** | 5,405,034 |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 769,653 | 2,019,126 | 2,788,779 | 486,421 | 2,144,840 | 2,631,261 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 85,913 | 54,131 | 140,044 | 13,140 | 58,741 | 71,881 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | 1,788 | 1,788 | - | 1,673 | 1,673 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 53,026 | 644,161 | 697,187 | 52,751 | 2,647,468 | 2,700,219 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **1,291,752** | **6,137,800** | **7,429,552** | **1,053,747** | **5,596,694** | **6,650,441** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 3,745 | - | 3,745 | 3,745 | - | 3,745 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 56,785 | 8,701 | 65,486 | 56,785 | 8,143 | 64,928 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 201,120 | 5,740,033 | 5,941,153 | 201,620 | 5,231,848 | 5,433,468 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 1,030,102 | 389,066 | 1,419,168 | 791,597 | 356,703 | 1,148,300 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **13,238,119** | **50,593,688** | **63,831,807** | **12,643,119** | **46,379,604** | **59,022,723** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **16,210,845** | **64,162,431** | **80,373,276** | **14,726,422** | **60,454,839** | **75,181,261** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

## III. GELİR TABLOSU

| | | Bölüm 5 Dipnot IV | Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024 - 31.03.2024 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 - 31.03.2023 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **167,349** | **58,013** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 85,747 | 25,564 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 5,156 | 14 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 16,058 | 18,222 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 50,487 | 1,623 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 6,408 | 12,074 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 6,408 | 12,074 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 3,493 | 516 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **(133,427)** | **(32,979)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (123,413) | (31,932) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (1,264) | (748) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (109) | (13) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (5,462) | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | (414) | (282) |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | (2,765) | (4) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **33,922** | **25,034** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **(2,301)** | **164** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8,796 | 6,079 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,796 | 1,415 |
| 4.1.2 | Diğer | (4) | 7,000 | 4,664 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (11,097) | (5,915) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (61) | (73) |
| 4.2.2 | Diğer | (4) | (11,036) | (5,842) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **2,269** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(3)** | **43,025** | **22,704** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 24,337 | 8,557 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 22,237 | 2,727 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (3,549) | 11,420 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **8,524** | **5,836** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **83,170** | **56,007** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **(2,106)** | **(5,999)** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | | **-** | **(100)** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **(25,441)** | **(13,484)** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **(48,445)** | **(29,556)** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **7,178** | **6,868** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **-** | **-** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | | **7,178** | **6,868** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(8)** | **9,609** | **(1,288)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | (1,105) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | (183) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 9,609 | - |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | | **16,787** | **5,580** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **-** | **-** |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **-** | **-** |
| 21.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **-** | **-** |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | **-** | **-** |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(9)** | **16,787** | **5,580** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0.0959 | 0.3189 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | | CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024 – 31.03.2024 | ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 – 31.03.2023 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **16,787** | **5,580** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **1,898** | **294** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar** | **778** | **-** |
| 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 | 1,111 | - |
| 2.1.4 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (333) | - |
| **2.2** | **Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar** | **1,120** | **294** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 1,518 | 371 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | (3) |
| 2.2.6 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (398) | (74) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **18,685** | **5,874** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.**

# 31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | Ödemiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışlar | Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları | Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer KapsamlıGelir Unsurlarının BirikmişTutarları) | Yabancı Para Çevirim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları | Diğer (Nakit Akış Riskinden KorunmaKazançları/Kayıpları, ÖzkaynakYöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | Kar Yedekleri | Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| | **Önceki Dönem 31.03.2023** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **175,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4,037)** | **-** | **-** | **(611)** | **-** | **17,691** | **27,462** | **23,649** | **239,154** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **175,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4,037)** | **-** | **-** | **(611)** | **-** | **17,691** | **27,462** | **23,649** | **239,154** |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | - | - | - | 297 | - | - | (3) | 5,580 | 5,874 |
| V. | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **1,182** | **22,467** | **(23,649)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,182 | 22,467 | (23,649) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **V** | **175,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(4,037)** | **-** | **-** | **(314)** | **-** | **18,873** | **49,926** | **5,580** | **245,028** |
| | **Cari Dönem 31.03.2024** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | **175,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(3,391)** | **-** | **-** | **(270)** | **-** | **18,873** | **49,929** | **80,770** | **320,911** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **175,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(3,391)** | **-** | **-** | **(270)** | **-** | **18,873** | **49,929** | **80,770** | **320,911** |
| IV. | Toplam Kapsamlı Gelir | | - | - | - | - | - | 778 | - | - | 1,120 | - | - | - | 16,787 | 18,685 |
| V. | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **4,039** | **76,731** | **(80,770)** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,039 | 76,731 | (80,770) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **V** | **175,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2,613)** | **-** | **-** | **850** | **-** | **22,912** | **126,660** | **16,787** | **339,596** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot (V) | CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 – 31.03.2024 | ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 – 31.03.2023 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **(44,970)** | **15,552** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 164,264 | 61,602 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (120,213) | (35,622) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | 2,269 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 8,796 | 5,952 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 37,324 | 28,540 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 1,790 | (88) |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (20,672) | (33,158) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (50) | (1,105) |
| 1.1.9 | Diğer | | (116,209) | (12,838) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **38,464** | **183,481** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) | | 52,775 | (5,515) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | | (1,716) | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | | (33,583) | 468,916 |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | | 39,941 | (59,405) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış | | (113,294) | (63,216) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış) | | 315,344 | (153,353) |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | | (226,905) | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış) | | 5,902 | (3,946) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(6,506)** | **199,033** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(70,871)** | **(47,754)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (8,891) | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (568) | (2,983) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (112,877) | (44,771) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 51,465 | - |
| 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 AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **7,041** | **(364,229)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 59,084 | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (51,000) | (362,847) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (1,043) | (505) |
| 3.6 | Diğer | | - | (877) |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **57,385** | **11,071** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | | **(12,951)** | **(201,879)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **1,473,599** | **1,226,441** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | | **1,460,648** | **1,024,562** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı'nın etkileri dışında, uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

TMS 29 Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile fonksiyonel para birimi TL olan Türk şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren mali yıla ait finansal tablolarını TMS 29'a uygun olarak düzenlemeleri gerektiğini kamuya duyurmuştur. Söz konusu duyuruda kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 uygulanmasına yönelik olarak yukarıda öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri belirtilmiştir. Bu çerçevede BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kurul kararı ile kendi düzenleme ve denetleme yetki alanına giren kuruluşlar olan bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesine tabi tutulmamasını kararlaştırmıştır. Bu karara uygun olarak Banka 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında TMS 29'u uygulamamıştır. Buna müteakip BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren TMS 29 enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Bu karara uygun olarak Banka 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarında da TMS 29'u uygulamamıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

**III. İştiraklere ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak sınıflandırılmaktadır.

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, Kar veya Zarar Tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz geliri, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

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 muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

***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 anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına neden olması 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 alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin Kar veya Zarar Tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

***İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar***

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

***Krediler***

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

***Türev Finansal Varlıklar***

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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" 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, Kar veya Zarar Tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

***Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları***

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

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 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" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir:

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

**i. 12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Bu değer makro ekonomik senaryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

**ii. Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme.

**iii. Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)**

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

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

**XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; maliyet değerleri ya da satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

LMaddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ila 15 yıldır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. 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 ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

| | **Amortisman Oranı %** |
|---|---|
| Binalar | 2 |
| Nakil Vasıtaları | 20 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller | 3 – 50 |

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

**a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

**b. Kiracı olarak yapılan işlemler**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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

**Kullanım hakkı varlığı:**

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

**Kira yükümlülüğü:**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Bu oran TL yükümlülükler için 31 Mart 2024 itibarıyla %40.00'tır (31 Aralık 2023: %40.00).

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

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle 31 Mart 2024 itibarıyla 2,726 TL (31 Aralık 2023: 3,151 TL) maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı, 3,717 TL (31 Aralık 2023: 4,346 TL) kiralama yükümlülüğü, 414 TL (31 Mart 2023: 282 TL) finansman gideri ve 425 TL (31 Mart 2023: 472 TL) amortisman gideri bulunmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

**Kurumlar Vergisi**

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı Kanun'un 26'ıncı maddesi uyarınca değiştirilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında uygulanacaktır (31 Mart 2023: %25). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon düzeltmesi uygulamasının vergi hesaplarında 1 Ocak 2024 tarihinden başlayarak yürürlüğe girmesi kararlaştırılmıştır. İlgili kanunda 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği ve bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği belirtilmiştir.

Türkiye'de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla, Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Türkiye'de mukim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar / zarar rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Ertelenmiş Vergi**

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı TMS 12 "Gelir Vergileri" standardına uygun olarak varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve Kar veya Zarar Tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için %30 (3 Aralık 2023: %30 & 31 Mart 2023: %25) oranı kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 hükümleri gereği muhasebeleştirmektedir.

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXII. İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar**

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 V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla şube ve organizasyon yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| **Cari Dönem (01.01.2023 – 31.03.2024)** | **Bireysel / Ticari** | **Kurumsal** | **Hazine/ Genel Müdürlük** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | (1,296) | 6,688 | 28,530 | 33,922 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri | (3,760) | 4,896 | (3,437) | (2,301) |
| Temettü Gelirleri | - | - | - | - |
| Ticari Kar/Zarar | 9,468 | 55 | 33,502 | 43,025 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 204 | 1,640 | 6,680 | 8,524 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (126) | (142) | (1,838) | (2,106) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (11,083) | (7,389) | (55,414) | (73,886) |
| **Vergi Öncesi Kar / (Zarar)** | **(6,593)** | **5,748** | **8,023** | **7,178** |
| Vergi Karşılığı | - | - | 9,609 | 9,609 |
| **Net Dönem Karı / (Zararı)** | **(6,593)** | **5,748** | **17,632** | **16,787** |

| **Cari Dönem (31.03.2024)** | **Bireysel / Ticari** | **Kurumsal** | **Hazine/ Genel Müdürlük** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 616,075 | 662,629 | 2,373,751 | 3,652,455 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | 46,659 | 46,659 |
| **Toplam Aktifler** | **616,075** | **662,629** | **2,420,410** | **3,699,114** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 844,993 | 413,860 | 2,100,665 | 3,359,518 |
| Özkaynaklar | - | - | 339,596 | 339,596 |
| **Toplam Pasifler** | **844,993** | **413,860** | **2,440,261** | **3,699,114** |

| **Önceki Dönem (01.01.2023 – 31.03.2023)** | **Bireysel / Ticari** | **Kurumsal** | **Hazine/ Genel Müdürlük** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net Faiz Gelirleri | 805 | 9,810 | 14,419 | 25,034 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri | 1,809 | 1,342 | (2,987) | 164 |
| Temettü Gelirleri | - | - | 2,269 | 2,269 |
| Ticari Kar/Zarar | 3,204 | 139 | 19,361 | 22,704 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 1,707 | 1 | 4,128 | 5,836 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (5,583) | (3,534) | 3,018 | (6,099) |
| Diğer Faaliyet Giderleri | (9,899) | (2,152) | (30,989) | (43,040) |
| **Vergi Öncesi Kar / (Zarar)** | **(7,957)** | **5,606** | **9,219** | **6,868** |
| Vergi Karşılığı | - | - | (1,288) | (1,288) |
| **Net Dönem Karı / (Zararı)** | **(7,957)** | **5,606** | **7,931** | **5,580** |

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)**

| **Önceki Dönem (31.12.2023)** | **Bireysel / Ticari** | **Kurumsal** | **Hazine/ Genel Müdürlük** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | 569,174 | 697,982 | 2,371,561 | 3,686,717 |
| Ortaklık Yatırımları | - | - | 37,768 | 37,768 |
| **Toplam Aktifler** | **569,174** | **697,982** | **2,409,329** | **3,676,485** |
| | | | | |
| Bölüm Yükümlülükleri | 656,921 | 330,532 | 2,368,121 | 3,355,574 |
| Özkaynaklar | - | - | 320,911 | 320,911 |
| **Toplam Pasifler** | **656,921** | **330,532** | **2,689,032** | **3,676,485** |

**XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %17.32'dir (31 Aralık 2023: %19.18).

Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı ile 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirleri, Banka, 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

| | **Cari Dönem (31.03.2024)** | **1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)** |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*) | 175,000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek Akçeler | 22,912 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 850 | |
| Kar | 143,447 | |
| Net Dönem Karı | 16,787 | |
| Geçmiş Yıllar Karı | 126,660 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **342,209** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 2,613 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 8,049 | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 11,147 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | 8,865 | |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar | - | |
| 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 | 32,040 | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **62,714** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **279,495** | |
| **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'unu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)** | **279,495** | |
| **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) | 5,637 | |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **5,637** | |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **5,637** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **285,132** | |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **285,132** | |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın 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 değeri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| **Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| **ÖZKAYNAK** | **285,132** |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 285,132 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 1,646,392 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %16.98 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %16.98 |
| Sermaye yeterliliği Oranı (%) | %17.32 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | %2.50 |
| a)Sermaye koruma tamponu oranı (%) | %2.50 |
| b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - |
| c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - |
| **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) | 5,637 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 5,637 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık 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 | - |

(*) 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.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | Önceki Dönem (31.12.2023) | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*) | 175,000 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek Akçeler | 18,873 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 2,480 | |
| Kar | 128,219 | |
| Net Dönem Karı | 80,770 | |
| Geçmiş Yıllar Karı | 47,449 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **324,572** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayralamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 3,661 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 8,717 | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 11,774 | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının,ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı | 1,985 | |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar | - | |
| 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 | 30,042 | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak | - | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **56,179** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **268,393** | |
| **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'unu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar** | | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)** | **268,393** | |
| **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) | 3,686 | |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **3,686** | |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** | |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **3,686** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **272,079** | |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **272,079** | |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| | |
|---|---|
| Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler | - |
| Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların 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 değeri | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - |
| **Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının,Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden,ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| Ortaklık paylarının % 10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - |
| **ÖZKAYNAK** | **272,079** |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 272,079 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**) | 1,418,870 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %18.92 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | %18.92 |
| Sermaye yeterliliği Oranı (%) | %19.18 |
| **TAMPONLAR** | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | %2.50 |
| a)Sermaye koruma tamponu oranı (%) | %2.50 |
| b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - |
| c)Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - |
| **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) | 3,686 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 3,686 |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı | - |
| **Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak** | |
| 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 | - |

(*) 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.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar**

Banka içsel sermaye gereksinimini ("ISEDES") çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Banka'nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yürürlükteki dalgalı kur sisteminde kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı piyasa koşullarını gözeterek uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka'nın kur riski, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, 169,629 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 7,258 TL kapalı pozisyon) ve 196,620 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: 2,349 TL açık pozisyon) oluşmaktadır.

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

| | 25.03.2024 | 26.03.2024 | 27.03.2024 | 28.03.2024 | 29.03.2024 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ABD Doları** | 32.0592 | 32.1005 | 32.1650 | 32.2596 | 32.2854 |
| **Avro** | 34.6819 | 34.8336 | 34.8285 | 34.8189 | 34.8023 |

Banka'nın önceki döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | 25.12.2023 | 26.12.2023 | 27.12.2023 | 28.12.2023 | 29.12.2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ABD Doları** | 29.2108 | 29.2647 | 29.3374 | 29.3973 | 29.4382 |
| **Avro** | 32.1766 | 32.2421 | 32.4186 | 32.6937 | 32.5739 |

Banka'nın cari döneme ilişkin belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **ABD Doları** | 31.9784 |
| **Avro** | 34.7408 |

Banka'nın önceki döneme ilişkin belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aysonu Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **ABD Doları** | 29.0619 |
| **Avro** | 31.7509 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Kur Riskine Duyarlılık**

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

| | Döviz kurundaki değişim | Kar/zarar üzerindeki etkisi (*) | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31.03.2024 | 31.12.2023 | 31.03.2024 | 31.12.2023 |
| ABD Doları | %10 artış | 2,365 | 666 | 2,538 | 666 |
| ABD Doları | %10 azalış | (2,365) | (666) | (2,538) | (666) |
| Avro | %10 artış | 6,015 | 6,838 | 6,015 | 6,838 |
| Avro | %10 azalış | (6,015) | (6,838) | (6,015) | (6,838) |

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin Kar veya Zarar Tablosunda yarattığı etkiyi içermektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönemsel olarak döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

| Cari Dönem (31.03.2024) | Avro | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** (*) | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 341,699 | 308,583 | 14,738 | 665,020 |
| Bankalar | 50,605 | 146,836 | 89,261 | 286,702 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 74,456 | - | 74,456 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 43,340 | - | - | 43,340 |
| Krediler (**) | 505,979 | 200,173 | - | 706,152 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 1,886 | 42,911 | 6 | 44,803 |
| **Toplam Varlıklar** | **943,509** | **772,959** | **104,005** | **1,820,473** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** (*) | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 222,951 | 97,269 | 95,388 | 415,608 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (***) | 338,887 | 882,738 | 294,755 | 1,516,380 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 13,335 | 6,944 | 10,170 | 30,449 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 9,591 | 7,627 | 9,950 | 27,168 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 60 | 437 | - | 497 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **584,824** | **995,015** | **410,263** | **1,990,102** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **358,685** | **(222,056)** | **(306,258)** | **(169,629)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(298,534)** | **247,439** | **247,715** | **196,620** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 260,995 | 1,055,570 | 945,831 | 2,262,396 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 559,529 | 808,131 | 698,116 | 2,065,776 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 41,805 | 328,049 | 1 | 369,855 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2023)** | | | | |
| Toplam Varlıklar (*) | 893,152 | 649,772 | 182,302 | 1,725,226 |
| Toplam Yükümlülükler (*) | 527,048 | 850,962 | 339,958 | 1,717,968 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **366,104** | **(201,190)** | **(157,656)** | **7,258** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(297,725)** | **207,848** | **87,528** | **(2,349)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak | 121,088 | 774,517 | 735,032 | 1,630,637 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 418,813 | 566,669 | 647,504 | 1,632,986 |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 49,320 | 268,139 | - | 317,459 |

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:
- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 13,537 TL (31 Aralık 2023: 11,314 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 6,746 TL (31 Aralık 2023: 11,299 TL)

(**) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla verilen kredilerde dövize endeksli kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

(***) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

**a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği**

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

**b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği**

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

**c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri**

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

**Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı**

**(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

| Cari Dönem (31.03.2024) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | 137,425 | 5,480 | - | - | - | 538,401 | 681,306 |
| Bankalar | 196,046 | 50,361 | - | - | - | 193,404 | 439,811 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 124,859 | 124,859 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 690,136 | 17,729 | - | - | - | - | 707,865 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 22,274 | 108,100 | 10,313 | 7,088 | - | - | 147,775 |
| Krediler (**) | 220,511 | 406,635 | 424,627 | 278,119 | - | 2,556 | 1,332,448 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 15,691 | 683 | - | - | - | - | 16,374 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 248,676 | 248,676 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,282,083** | **588,988** | **434,940** | **285,207** | **-** | **1,107,896** | **3,699,114** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 185,625 | 310,215 | - | - | - | 9,798 | 505,638 |
| Diğer Mevduat | 910,563 | 949,148 | 128,201 | - | - | 648,842 | 2,636,754 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 44,884 | 44,884 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 21,417 | 41,663 | - | - | - | - | 63,080 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 30,352 | - | 5,620 | - | - | - | 35,972 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 9,260 | 401 | - | - | - | 403,125 | 412,786 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,157,217** | **1,301,427** | **133,821** | **-** | **-** | **1,106,649** | **3,699,114** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 124,866 | - | 301,119 | 285,207 | - | 1,247 | 712,439 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (712,439) | - | - | - | - | (712,439) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 2,066,176 | 270,945 | - | - | - | - | 2,337,121 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (2,069,348) | (270,544) | - | - | - | - | (2,339,892) |
| **Toplam Pozisyon** | **121,694** | **(712,038)** | **301,119** | **285,207** | **-** | **1,247** | **(2,771)** |

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 23,798 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11,147 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 46,659 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları da içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 16,382 TL tutarında karşılıkları, 9,487 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 339,596 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**

**(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

| Önceki Dönem (31.12.2023) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası | 377,108 | - | - | - | - | 390,908 | 768,016 |
| Bankalar | 297,020 | 60,992 | - | - | - | 293,405 | 651,417 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 177,634 | 177,634 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 463,694 | 25,509 | 15,798 | - | - | - | 505,001 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 42,158 | 23,950 | 7,058 | - | - | 73,166 |
| Krediler (**) | 742,564 | 138,032 | 179,158 | 234,873 | - | 2,622 | 1,297,249 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | 13,262 | 252 | - | - | - | - | 13,514 |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 190,488 | 190,488 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,893,648** | **266,943** | **218,906** | **241,931** | **-** | **1,055,057** | **3,676,485** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 320,567 | 265,803 | - | - | - | 34,025 | 620,395 |
| Diğer Mevduat | 859,351 | 856,433 | 64,987 | 2,059 | - | 529,811 | 2,312,641 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 38,200 | 38,200 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 9,822 | 39,518 | - | - | - | - | 49,340 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 257,301 | 5,207 | 531 | - | - | - | 263,039 |
| Diğer Yükümlülükler (*) | 11,267 | 232 | - | - | - | 381,371 | 392,870 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,458,308** | **1,167,193** | **65,518** | **2,059** | **-** | **983,407** | **3,676,485** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 435,340 | - | 153,388 | 239,872 | - | 71,650 | 900,250 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (900,250) | - | - | - | - | (900,250) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1,521,213 | 177,645 | - | - | - | - | 1,698,858 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (1,523,592) | (177,615) | - | - | - | - | (1,701,207) |
| **Toplam Pozisyon** | **432,961** | **(900,220)** | **153,388** | **239,872** | **-** | **71,650** | **(2,349)** |

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 25,204 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11,774 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 37,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 13,447 TL tutarında karşılıkları, 7,189 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 320,911 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

| Cari Dönem (31.03.2024) | Avro | ABD Doları | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | 44.98 |
| Bankalar | 3.50 | 5.45 | 51.41 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 52.55 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 7.84 | 53.17 |
| Krediler | 8.51 | 9.46 | 57.38 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.14 | 3.50 | 44.76 |
| Diğer Mevduat | 2.26 | 3.10 | 40.58 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 44.66 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 4.11 | 4.50 | 39.00 |

| Önceki Dönem (31.12.2023) | Avro | ABD Doları | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | 6.05 |
| Bankalar | 3.25 | 5.38 | 44.25 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | 43.54 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 49.15 |
| Krediler | 9.39 | 9.69 | 46.77 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.48 | 4.12 | 41.40 |
| Diğer Mevduat | 2.55 | 3.05 | 35.95 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | 36.39 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 4.11 | 4.50 | 39.00 |

### IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

**a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği**

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**d. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

Banka, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla %80 ve %100' den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklere, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklere oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de söz konusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Banka aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırımlarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup söz konusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

| | En Yüksek | Tarih | En Düşük | Tarih | Ortalama |
|---|---|---|---|---|---|
| **YP** | 552.06 | 22.03.2024 | 340.63 | 19.01.2024 | 418.21 |
| **TP+YP** | 432.30 | 09.02.2024 | 313.52 | 08.03.2024 | 380.12 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Likidite Karşılama Oranı

| **Cari Dönem (01.01.2024 – 31.03.2024)** | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 859,097 | 634,081 |
| | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 1,777,223 | 844,131 | 173,521 | 84,413 |
| İstikrarlı mevduat | 84,027 | - | 4,201 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 1,693,196 | 844,131 | 169,320 | 84,413 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 1,009,569 | 673,762 | 732,822 | 517,588 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,009,569 | 673,762 | 732,822 | 517,588 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 14,683 | 13,726 | 734 | 664 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 14,683 | 13,726 | 734 | 664 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 6,720 | - | 336 | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **907,413** | **602,665** |
| | | | | |
| Teminatlı alacaklar | | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 2,147,681 | 1,070,624 | 680,560 | 451,999 |
| Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** (**) | **2,147,681** | **1,070,624** | **680,560** | **451,999** |
| | | | | |
| **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **859,097** | **634,081** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **226,853** | **150,666** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **380.12** | **418.21** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.
(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

| **Önceki Dönem (01.10.2023 – 31.12.2023)** | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 714,944 | 454,338 |
| | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 1,613,355 | 632,547 | 157,030 | 63,255 |
| İstikrarlı mevduat | 86,120 | - | 4,306 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 1,527,235 | 632,547 | 152,724 | 63,255 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 862,029 | 580,653 | 682,203 | 499,505 |
| Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| Operasyonel olmayan mevduat | - | - | - | - |
| Diğer teminatsız borçlar | 862,029 | 580,653 | 682,203 | 499,505 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 14,251 | 12,871 | 713 | 644 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 14,251 | 12,871 | 713 | 644 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 5,774 | - | 289 | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **840,235** | **563,404** |
| | | | | |
| Teminatlı alacaklar | | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 1,902,725 | 919,553 | 630,175 | 422,553 |
| Diğer nakit girişleri | | - | - | - |
| **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** (**) | **1,902,725** | **919,553** | **630,175** | **422,553** |
| | | | | |
| **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **714,944** | **454,338** |
| **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **210,060** | **140,851** |
| **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **342.25** | **325.06** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

| Cari Dönem (31.03.2024) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 129,394 | 351,790 | 5,480 | - | - | - | 194,642 | 681,306 |
| Bankalar | 193,404 | 196,046 | 50,361 | - | - | - | - | 439,811 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 124,859 | - | - | - | - | - | - | 124,859 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 690,136 | 17,729 | - | - | - | - | 707,865 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 22,274 | 108,100 | 10,313 | 7,088 | - | - | 147,775 |
| Krediler | - | 220,511 | 406,635 | 424,627 | 278,119 | - | 2,556 | 1,332,448 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Varlıklar | - | 15,691 | 683 | - | - | - | - | 16,374 |
| Diğer Varlıklar | - | 60,683 | 5,352 | 9,625 | - | - | 173,016 | 248,676 |
| **Toplam Varlıklar** | **447,657** | **1,557,131** | **594,340** | **444,565** | **285,207** | **-** | **370,214** | **3,699,114** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 9,798 | 185,625 | 310,215 | - | - | - | - | 505,638 |
| Diğer Mevduat | 648,842 | 910,563 | 949,148 | 128,201 | - | - | - | 2,636,754 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 30,352 | - | 5,620 | - | - | - | 35,972 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 21,417 | 41,663 | - | - | - | - | 63,080 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 44,884 | 44,884 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 26,655 | 1,074 | 747 | 2,275 | - | 382,035 | 412,786 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **658,640** | **1,174,612** | **1,302,100** | **134,568** | **2,275** | **-** | **426,919** | **3,699,114** |
| **Likidite (Açığı) / Fazlası** | **(210,983)** | **382,519** | **(707,760)** | **309,997** | **282,932** | **-** | **(56,705)** | **-** |
| **Önceki Dönem (31.12.2023)** | | | | | | | | |
| **Toplam Aktifler** | **807,924** | **1,865,528** | **267,267** | **225,613** | **241,931** | **-** | **268,222** | **3,676,485** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **563,836** | **1,476,544** | **1,167,871** | **66,846** | **4,448** | **-** | **396,940** | **3,676,485** |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **244,088** | **388,984** | **(900,604)** | **158,767** | **237,483** | **-** | **(128,718)** | **-** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

| Cari Dönem (31.03.2024) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 226,290 | 67,145 | - | - | - | 293,435 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 231,995 | 67,115 | - | - | - | 299,110 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 1,244,494 | 202,406 | - | - | - | 1,446,900 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 1,243,207 | 202,035 | - | - | - | 1,445,242 |
| Para Alım Opsiyonları | 524,804 | 1,904 | - | - | - | 526,708 |
| Para Satım Opsiyonları | 529,077 | 1,904 | - | - | - | 530,981 |
| Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*) | 134,653 | - | - | - | - | 134,653 |
| Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*) | 129,369 | - | - | - | - | 129,369 |
| **Toplam** | **4,263,889** | **542,509** | **-** | **-** | **-** | **4,806,398** |

(*) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 129,385 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 134,637 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

| Önceki Dönem (31.12.2023) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Swap Para Alım İşlemleri | 947,594 | 177,645 | - | - | - | 1,125,239 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 947,934 | 177,615 | - | - | - | 1,125,549 |
| Para Alım Opsiyonları | 534,481 | - | - | - | - | 534,481 |
| Para Satım Opsiyonları | 538,977 | - | - | - | - | 538,977 |
| Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*) | 56,644 | - | - | - | - | 56,644 |
| Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*) | 54,114 | - | | - | - | 54,114 |
| **Toplam** | **3,079,744** | **355,260** | **-** | **-** | **-** | **3,435,004** |

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 34,939 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 75,819 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %1294.24 olmuştur.

| **Cari Dönem – 31.03.2024** | | **a** | **b** | **c** | **ç** | **d** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar** | | | | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| | | **Vadesiz*** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 347,846 | - | - | - | 347,846 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 347,846 | - | - | - | 347,846 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 594,392 | 1,753,725 | 26,228 | - | 2,136,911 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 594,392 | 1,779,953 | - | - | 2,136,911 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | - | 504,583 | - | - | 252,291 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 9 | Diğer borçlar | - | 504,583 | - | - | 252,291 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | - | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | 2,397,212 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | 117,583 | - | - | - | 5,879 |
| 17 | Canlı alacaklar | - | 1,115,233 | - | 380,013 | 414,293 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 1,115,233 | - | - | 167,285 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 380,013 | 247,008 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 380,013 | 247,008 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | | - | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | - | - | - | - |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | 185,942 |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | 1289.23 |

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Önceki döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %1134.83 olmuştur.

| **Önceki Dönem – 31.12.2023** | | **a** | **b** | **c** | **ç** | **d** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar** | | | | **Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar** |
| | | **Vadesiz*** | **6 Aydan Kısa Vadeli** | **6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli** | **1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli** | |
| **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 1 | Özkaynak Unsurları | 328,258 | - | - | - | 328,258 |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 328,258 | - | - | - | 328,258 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| 4 | Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu | 488,746 | 1,570,537 | 23,045 | 1,781 | 1,875,699 |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | 488,746 | 1,570,537 | 23,045 | 1,781 | 1,875,699 |
| 7 | Diğer kişilere borçlar | - | 335,780 | - | | 167,890 |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | | | | | |
| 9 | Diğer borçlar | - | 335,780 | - | | 167,890 |
| 10 | Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler | | | | | |
| 11 | Diğer yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | - | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | 2,100,332 |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| 15 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | | | |
| 16 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu | 90,058 | - | - | - | 4,503 |
| 17 | Canlı alacaklar | - | 1,308,547 | - | - | 430,854 |
| 18 | Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 19 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar | - | 1,308,547 | - | - | 196,282 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | 360,880 | 234,572 |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 360,880 | 234,572 |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| 25 | Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar | | | | | |
| 26 | Diğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | | | - | - |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | - | - | - | - | - |
| 32 | Bilanço dışı borçlar | | - | - | - | - |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | 182,139 |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | 1153.15 |

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.15 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %6.96). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarındaki artış özkaynaklarda ise azalış olmasından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

| **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem (31.03.2024)** (*) | **Önceki Dönem (31.12.2023)** (*) |
|---|---|---|
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 3,686,544 | 3,366,599 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | (33,295) | (31,730) |
| **Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı** | **3,653,249** | **3,334,869** |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | - | - |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı** | **-** | **-** |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | - | - |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı** | - | - |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 812,610 | 704,614 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| **Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı** | **812,610** | **704,614** |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 274,485 | 281,274 |
| Toplam risk tutarı | **4,465,859** | **4,039,483** |
| **Kaldıraç oranı** | **6.15** | **6.96** |

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

### VII. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

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

| | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | | **Asgari sermaye yükümlülüğü** |
|---|---|---|---|
| | **31.03.2024** | **31.12.2023** | **31.03.2024** |
| **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** | **1,216,147** | **1,180,985** | **97,292** |
| Standart yaklaşım | 1,216,147 | 1,180,985 | 97,292 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | |
| **Karşı taraf kredi riski** | **-** | **-** | **-** |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | - | - | - |
| İçsel model yöntemi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - | - |
| **Piyasa riski** | **91,300** | **42,263** | **7,304** |
| Standart yaklaşım | 91,300 | 42,263 | 7,304 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| **Operasyonel Risk** | **338,945** | **195,622** | **27,116** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 338,945 | 195,622 | 27,116 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **Toplam** | **1,646,392** | **1,418,870** | **131,712** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 2,775 | 185,021 | 3,132 | 94,914 |
| TCMB | 13,511 | 473,153 | 309,498 | 355,342 |
| Diğer | - | 6,846 | - | 5,130 |
| **Toplam** | **16,286** | **665,020** | **312,630** | **455,386** |

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 359 | 129,394 | 238,479 | 98,406 |
| Vadeli Serbest Hesap | 13,152 | - | 40,223 | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 343,759 | 30,796 | 256,936 |
| **Toplam** | **13,511** | **473,153** | **309,498** | **355,342** |

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %10 ile %25 aralığında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 aralığında); yabancı parada ise mevduat, kıymetli maden depo hesapları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

31.12.2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23.06.2023 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup bu oran 19 Ocak 2024 tarihinden itibaren %8 olarak güncellenmiştir. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

.

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

2.a Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **43,340** | **36,866** |
| Borsada İşlem Gören | 43,340 | 36,866 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | **43,340** | **36,866** |

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 81,519 TL tutarında Yatırım Fonu Katılım Belgeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 140,768 TL).

2.b Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.c Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.d Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 2,072 | 31 | - | 56 |
| Swap İşlemleri | - | 12,014 | - | 9,460 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 765 | 1,492 | 200 | 3,798 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,837** | **13,537** | **200** | **13,314** |

### 3. Bankalara İlişkin Bilgiler

Bankalara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 153,109 | 176,914 | 148,370 | 278,811 |
| Yurtdışı | - | 109,788 | - | 224,236 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **153,109** | **286,702** | **148,370** | **503,047** |

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

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 6,229 | - | 7,338 | - |
| Diğer | - | 74,456 | - | - |
| **Toplam** | **6,229** | **74,456** | **7,338** | **-** |

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan ve opsiyon işlemleri için yabancı bir bankada tutulan teminatlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde).

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **147,775** | **73,166** |
| Borsada İşlem Gören | 73,319 | 17,730 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 74,456 | 55,436 |
| **Hisse Senetleri** | **-** | **-** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | **147,775** | **73,166** |

### 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **-** | **9** | **-** | **9** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 9 | - | 9 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **123** | **-** | **256** | **-** |
| **Toplam** | **123** | **9** | **256** | **9** |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

| **Cari Dönem (31.03.2024)** | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar** | **Yeniden yapılandırılanlar** | |
| | | | **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **1,313,295** | **12** | **16,585** | **-** |
| İşletme Kredileri | - | - | 16,585 | - |
| İhracat Kredileri | 13,167 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 706,276 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 246 | 12 | - | - |
| Kredi Kartları | 3,267 | - | - | - |
| Diğer | 590,339 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,313,295** | **12** | **16,585** | **-** |

| **Önceki Dönem (31.12.2023)** | | **Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar** | | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar** | **Yeniden yapılandırılanlar** | |
| | | | **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **1,278,884** | **12** | **15,731** | **-** |
| İşletme Kredileri | 2 | 1 | 15,731 | - |
| İhracat Kredileri | 5,750 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 677,415 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 424 | 4 | - | - |
| Kredi Kartları | 3,547 | 7 | - | - |
| Diğer | 591,746 | - | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,278,884** | **12** | **15,731** | **-** |

| | **Cari Dönem (31.03.2024)** | | **Önceki Dönem (31.12.2023)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 1,216 | - | 1,097 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 602 | - | 655 |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (31.03.2024) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay- 12 Ay | - | - |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | - |

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (31.12.2023) | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| **Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yakın İzlemedeki Krediler** |
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay- 12 Ay | - | - |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl Ve Üzeri | - | - |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.03.2024) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **-** | **66** | **66** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 66 | 66 |
| 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** | **2,938** | **-** | **2,938** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 2,938 | - | 2,938 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **311** | **-** | **311** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 311 | - | 311 |
| **Personel Kredileri-TP** | **-** | **115** | **115** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 115 | 115 |
| 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** | **8** | **-** | **8** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 8 | - | 8 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **77** | **-** | **77** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **3,334** | **181** | **3,515** |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2023) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **-** | **96** | **96** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 96 | 96 |
| 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** | **3,212** | **-** | **3,212** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 3,212 | - | 3,212 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **307** | **-** | **307** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 307 | - | 307 |
| **Personel Kredileri-TP** | **-** | **248** | **248** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 248 | 248 |
| 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** | **8** | **-** | **8** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 8 | - | 8 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **84** | **-** | **84** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **3,611** | **344** | **3,955** |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.03.2024) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **-** | **-** | **-** |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **10** | **-** | **10** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 10 | - | 10 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **10** | **-** | **10** |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

| Önceki Dönem (31.12.2023) | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **-** | **-** | **-** |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İş Yeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **27** | **-** | **27** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 27 | - | 27 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **2** | **-** | **2** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **29** | **-** | **29** |

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 1,268,630 | 1,217,850 |
| Yurt Dışı Krediler | 117,151 | 134,350 |
| **Toplam** | **1,385,781** | **1,352,200** |

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 51,515 | 53,199 |
| **Toplam** | **51,515** | **53,199** |

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

| Cari Dönem (31.03.2024) | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | - | **57,573** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 106 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | (1,790) |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | - | **55,889** |
| Karşılık (-) | - | - | (51,515) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **4,374** |

| Önceki Dönem (31.12.2023) | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Başı Bakiyesi** | **-** | - | **58,562** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 21,959 | - | 363 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+) | - | - | 21,953 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (21,953) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (6) | - | (23,305) |
| Kayıttan Düşülen (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **-** | - | **57,573** |
| Karşılık (-) | - | - | (53,199) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **4,374** |

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

## 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı** | **Tahsili Şüpheli** | **Zarar Niteliğindeki** |
| **Cari Dönem (31.12.2023) (Net)** | - | - | **4,374** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 55,889 |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | (51,515) |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | - | - | **4,374** |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | - | - | - |
| | | | |
| **Önceki Dönem (31.12.2022) (Net)** | **-** | **-** | **4,374** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 57,573 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | (53,199) |
| **Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)** | **-** | **-** | **4,374** |
| **Bankalar (Brüt)** | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Bankalar (Net)** | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| **Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)** | - | - | - |

5.i.5 TFRS-9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Banka değerlendirmesi sonrası ve BDDK yönetmeliği paralelinde aktiften silinmektedir. Bankanın 31 Mart 2024 itibariyle akitften silinen kredi tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 7. Ortaklık Yatırımları

### 7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

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

### 7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlililiği Bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| | **Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)** |
|---|---|
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 47,562 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-) | (6,508) |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **41,054** |
| **İlave Ana Sermaye** | **41,054** |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-) | **-** |
| **ANA SERMAYE** | **41,054** |
| **Katkı Sermaye** | **779** |
| **SERMAYE** | **41,833** |
| Sermayeden Yapılacak İndirimler (-) | **-** |
| **ÖZKAYNAK** | **41,833** |

(*) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır. Şirket'in tabi olduğu mevzuat hükümleri gereği hazırlanan sermaye yeterliliği tabanı hesaplama tablosundaki rakamlar alınmamış, BDDK mevzuatı çerçevesinde hazırlanmış finansal tablolardaki rakamlar kullanılmıştır. Söz konusu tutarlar TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur.

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

| | **Ünvanı** | **Adres (Şehir / Ülke)** | **Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)** | **Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)** |
|---|---|---|---|---|
| 1 | Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 99.99 | 100 |
| 2 | Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 99.99 | 100 |

| | **Aktif Toplamı** | **Özkaynak** | **Sabit Varlık Toplamı** | **Faiz Gelirleri** | **Menkul Değer Gelirleri** | **Cari Dönem Kar/Zararı** | **Önceki Dönem Kar/Zararı** | **Gerçeğe Uygun Değeri** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1(*) | 303,178 | 45,826 | 2,020 | 5,781 | 668 | 226 | 912 | - |
| 2(**) | 11,618 | 8,915 | 1,962 | 29 | 2 | 1,512 | (394) | - |

(**) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

### 7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **37,768** | **32,768** |
| Dönem İçi Hareketler | 8,891 | 5,000 |
| Sermaye Artırımı | 8,891 | 5,000 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **46,659** | **37,768** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99.99 | 99.99 |

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

| **Bağlı Ortaklıklar** | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş. | 10,000 | 10,000 |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 36,659 | 27,768 |
| **Toplam** | **46,659** | **37,768** |

Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 12. Cari ve Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.a Cari Vergi Varlığı

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 nolu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | | |
| Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık Enflasyon Muhasebesi Farkı | 40,595 | 28,947 |
| Karşılıklar (*) | 4,603 | 3,742 |
| I. ve II. Aşama kredi karşılıkları | 1,690 | 1,107 |
| Mali Zararlar | 589 | - |
| Diğer (**) | 584 | 96 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **48,061** | **33,892** |
| | | |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | | |
| Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi | (2,922) | (489) |
| Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı | (1,288) | (1,376) |
| Diğer (***) | (2,946) | - |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **(7,156)** | **(1,865)** |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **40,905** | **32,027** |

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Kazanılmamış gelir ile ertelenmiş vergi içerisine dahil edilen finansal ürünlere ait reeskontlardan oluşmaktadır.

(***) Peşin ödenmiş faaliyet harçlarından oluşmaktadır.

12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısı

| Cari Dönem (31.03.2024) | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **52,117** | **-** | **25,716** | **547,882** | **238,508** | **3,860** | **5,177** | **-** | **873,260** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **451,438** | **-** | **197,456** | **557,628** | **157,036** | **5,300** | **20,331** | **-** | **1,389,189** |
| Yurtiçinde Yer. K. | 432,233 | - | 189,878 | 442,070 | 154,157 | 5,279 | (1) | - | 1,223,616 |
| Yurtdışında Yer.K | 19,205 | - | 7,578 | 115,558 | 2,879 | 21 | 20,332 | - | 165,573 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **143** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **143** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **14,485** | **-** | **47,645** | **125,938** | **8,276** | **129** | **25,311** | **-** | **221,784** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **4,630** | **-** | **146** | **18,193** | **24** | **-** | **2,194** | **-** | **25,187** |
| **Kıymetli Maden DH** | **126,029** | **-** | **1,162** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **127,191** |
| **Bankalar Mevduatı** | **9,798** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **495,840** | **-** | **505,638** |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 166 | - | - | - | - | - | - | - | 166 |
| Yurtdışı Bankalar | 9,588 | - | - | - | - | - | 495,840 | - | 505,428 |
| Katılım Bankaları | 44 | - | - | - | - | - | - | - | 44 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **658,640** | **-** | **272,125** | **1,249,641** | **403,844** | **9,289** | **548,853** | **-** | **3,142,392** |

| Önceki Dönem (31.12.2023) | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **60,082** | **-** | **22,343** | **744,182** | **31,799** | **77,323** | **6,854** | **-** | **942,583** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **360,322** | **-** | **195,497** | **419,341** | **12,904** | **2,108** | **18,722** | **-** | **1,008,894** |
| Yurtiçinde Yer. K. | 345,099 | - | 188,220 | 312,517 | 10,257 | 2,088 | 318 | - | 858,499 |
| Yurtdışında Yer.K | 15,223 | - | 7,277 | 106,824 | 2,647 | 20 | 18,404 | - | 150,395 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **25,292** | **-** | **80,226** | **107,725** | **7,510** | **122** | **23,666** | **-** | **244,541** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **1,993** | **-** | **679** | **26,564** | **23** | **-** | **2,059** | **-** | **31,318** |
| **Kıymetli Maden DH** | **82,122** | **-** | **3,183** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **85,305** |
| **Bankalar Mevduatı** | **34,025** | **-** | **586,370** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **620,395** |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 85 | - | 150,544 | - | - | - | - | - | 150,629 |
| Yurtdışı Bankalar | 33,917 | - | 435,826 | - | - | - | - | - | 469,743 |
| Katılım Bankaları | 23 | - | - | - | - | - | - | - | 23 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **563,836** | **-** | **888,298** | **1,297,812** | **52,236** | **79,553** | **51,301** | **-** | **2,933,036** |

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan (*) | | Sigorta Limitini Aşan (*) | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
| Tasarruf Mevduatı | 149,113 | 118,732 | 637,238 | 823,851 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 183,388 | 126,151 | 872,698 | 719,190 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **332,501** | **244,883** | **1,509,936** | **1,543,041** |

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 88,928 | 85,951 |
| 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 | 3,484 | 2,712 |
| 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 | - | - |

### 2. Türev Finansal Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler

2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 2,117 | - | - | - |
| Swap İşlemleri | - | 5,026 | - | 7,472 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 765 | 1,588 | 200 | 3,827 |
| Diğer | 33 | 132 | - | - |
| **Toplam** | **2,915** | **6,746** | **200** | **11,299** |

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 3. Alınan Krediler İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | 6,198 | - | 5,738 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 5,523 | 24,251 | 2,538 | 254,763 |
| **Toplam** | **5,523** | **30,449** | **2,538** | **260,501** |

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 29,773 TL'dir (31 Aralık 2023: 257,301 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 5,523 | 30,449 | 2,538 | 260,501 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,523** | **30,449** | **2,538** | **260,501** |

### 4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bono | 63,080 | - | 49,340 | - |
| Tahvil | - | - | - | - |
| **Toplam** | **63,080** | **-** | **49,340** | **-** |

### 6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklere İlişkin Bilgiler (Net)

7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | - | - | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | 6,291 | 3,717 | 7,334 | 4,346 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,291** | **3,717** | **7,334** | **4,346** |

### 8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrınakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları 12 TL (31 Aralık 2023: 12 TL), gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılık tutarı ise 627 TL'dir (31 Aralık 2023: 565 TL).

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibariyla | **8,322** | **9,448** |
| Hizmet maliyeti | 3,968 | 3,094 |
| Faiz maliyeti | 791 | 3,779 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | (1,111) | (923) |
| Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç) | - | (7,076) |
| **Toplam** | **11,970** | **8,322** |

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 35,058.58 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2023: 23,489.83 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %28.6 enflasyon ve %32.2 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2.82 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %20 enflasyon oranı, %40 iskonto oranı ve %16.67 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 11,970 TL'dir (31 Aralık 2023: 8,232 TL). 31 Mart 2024 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan cari dönem 1,111 TL kazanç (31 Aralık 2023: 3,658 TL kayıp) ve neticesinde oluşan kümülatif ertelenmiş vergi etkisinden arındırılmış 2,613 TL kayıp (31 Aralık 2023: 3,391 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1,397 TL'dir (31 Aralık 2023: 1,387 TL).

9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Dava karşılıkları | 1,963 | 2,748 |
| Teminatsız çek karşılıkları | 298 | 298 |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları | 12 | 12 |
| Diğer karşılıklar | 742 | 680 |
| **Toplam** | **3,015** | **3,738** |

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.e.1 SGK'ya İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 202 | 252 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 3,279 | 2,196 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 41 | 41 |
| BSMV | 2,338 | 1,622 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 209 | 47 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 983 | 806 |
| Diğer | 718 | 911 |
| **Toplam** | **7,770** | **5,875** |

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 539 | 427 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1,120 | 836 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 19 | 17 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 39 | 34 |
| **Toplam** | **1,717** | **1,314** |

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

### 11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 175,000 | 175,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

11.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Bulunmamaktadır.

11.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

11.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.e Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

11.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

11.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.12.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı | (880) | 1,730 | (270) | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **(880)** | **1,730** | **(270)** | **-** |

### 12. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (*) | 9,664 | 5,625 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **9,664** | **5,625** |

(*) Banka'nın 28 Mart 2024 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2023 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 76,731 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir (Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2022 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 22,467 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir).

### 13. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.12.2023) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*) | 13,248 | 13,248 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **13,248** | **13,248** |

## III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 129,385 TL (31 Aralık 2023: 34,939 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,548 TL (31 Aralık 2023: 16,683 TL), çekler için ödeme taahhütleri 6,133 TL (31 Aralık 2023: 4,454 TL) ve diğer çeşitli taahhütleri 1,592 TL'dir (31 Aralık 2023: 1,582 TL).

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Banka Kabul Kredileri | - | - |
| Akreditifler | 115,347 | 73,652 |
| Diğer Garantiler | - | - |
| **Toplam** | **115,347** | **73,652** |

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 537,101 TL'dir (31 Aralık 2023: 567,489 TL).

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Kesin Teminatlar | 457,597 | 482,511 |
| Geçici Teminatlar | 549 | 549 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 78,955 | 84,429 |
| **Toplam** | **537,101** | **567,489** |

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.12.2023) |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 614,518 | 597,737 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 68,860 | 31,461 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 545,658 | 566,276 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 37,930 | 43,404 |
| **Toplam** | **652,448** | **641,141** |

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.03.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden Alınan Faizler | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 65,116 | 9,156 | 16,731 | 708 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 3,814 | 6,216 | 242 | 6,961 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 1,445 | - | 922 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **70,375** | **15,372** | **17,895** | **7,669** |

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.03.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 6,759 | 378 | 14 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 12,077 | 1,707 | 17,674 | 547 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 293 | - | 1 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **18,836** | **2,378** | **17,688** | **548** |

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.03.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 1,402 | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 4,953 | 53 | 12,074 | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,355** | **53** | **12,074** | **-** |

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 3 TL'dir (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | | Önceki Dönem (31.03.2023) | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 800 | 464 | 400 | 348 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 158 | 262 | 78 |
| Yurtdışı Bankalara | 800 | 306 | 138 | 270 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **800** | **464** | **400** | **348** |

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.03.2023) |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 186 | 134 |

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.03.2023) |
|---|---|---|
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 5,462 | - |

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

| **Hesap Adı** | **Vadeli Mevduat** | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (31.03.2024)** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 11,566 | - | - | - | - | - | 11,566 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,384 | 59,506 | 18,659 | 251 | 227 | - | 81,027 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 6,130 | 12,315 | 735 | 6 | 1,644 | - | 20,830 |
| Diğer Mevduat | - | 20 | 1,545 | 1 | - | 145 | - | 1,711 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **20,100** | **73,366** | **19,395** | **257** | **2,016** | **-** | **115,134** |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 630 | 3,862 | 531 | 18 | 142 | - | 5,183 |
| Bankalar Mevduatı | - | 3,096 | - | - | - | - | - | 3,096 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **3,726** | **3,862** | **531** | **18** | **142** | **-** | **8,279** |
| **Genel Toplam** | **-** | **23,826** | **77,228** | **19,926** | **275** | **2,158** | **-** | **123,413** |

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

| **Hesap Adı** | | | | | **Vadeli Mevduat** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem (31.03.2023)** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 4,188 | - | - | - | - | - | 4,188 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 2,013 | 16,063 | 1,086 | 38 | 175 | - | 19,375 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 1,207 | 3,880 | 1,085 | - | - | - | 6,172 |
| Diğer Mevduat | - | 40 | 150 | - | - | 393 | - | 583 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **7,448** | **20,093** | **2,171** | **38** | **568** | **-** | **30,318** |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | - | 88 | 347 | 5 | 1 | 84 | - | 525 |
| Bankalar Mevduatı | - | 1,089 | - | - | - | - | - | 1,089 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D. Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1,177** | **347** | **5** | **1** | **84** | **-** | **1,614** |
| **Genel Toplam** | **-** | **8,625** | **20,440** | **2,176** | **39** | **652** | **-** | **31,932** |

### 3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

| | **Cari Dönem (31.03.2024)** | **Önceki Dönem (31.03.2023)** |
|---|---|---|
| **Kar** | **2,317,303** | **1,588,022** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 26,392 | 8,557 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 49,434 | 56,200 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 2,241,477 | 1,523,265 |
| **Zarar (-)** | **2,274,278** | **1,565,318** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 2,055 | 627 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 27,197 | 53,473 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 2,245,026 | 1,511,218 |
| **Ticari Kar / (Zarar) (Net)** | **43,025** | **22,704** |

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 4. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.03.2023) |
|---|---|---|
| Havale Komisyonları | 384 | 187 |
| Kredi Kartı Komisyonları | 707 | 803 |
| Alınan İstihbarat Komisyonları | - | 175 |
| Yatırım Fonları Komisyonları | 1,450 | 1,671 |
| Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar | 1,241 | 1,186 |
| Kiralık Kasa Komisyonları | 69 | 96 |
| Emtia muhafaza komisyonları | 237 | 260 |
| Diğer | 2,912 | 286 |
| **Toplam** | **7,000** | **4,664** |

| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.03.2023) |
|---|---|---|
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 5,269 | 3,641 |
| Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar | 1,234 | 619 |
| BPP İşlem Komisyonları | 192 | 68 |
| EFT Komisyon ve Ücretleri | 586 | 499 |
| Diğer | 3,755 | 1,015 |
| **Toplam** | **11,036** | **5,842** |

### 5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.03.2023) |
|---|---|---|
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler | 2,685 | 2,403 |
| Masraf Karşılıkları | 5,591 | 3,226 |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 88 | 68 |
| Aktif Satışından Elde Edilen Gelir | - | - |
| Diğer | 160 | 139 |
| **Toplam** | **8,524** | **5,836** |

### 6. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.03.2023) |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları** | **2,106** | **5,999** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama) | 2,004 | 535 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama) | - | - |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | 102 | 5,464 |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | **-** | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri** | **-** | **-** |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| **Diğer** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **2,106** | **5,999** |

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem (31.03.2024) | Önceki Dönem (31.03.2023) |
|---|---|---|
| Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı (*) | 4,769 | 1,418 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,674 | 1,634 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 927 | 810 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 30,081 | 18,255 |
| *Vergi ve Harç Giderleri* | 4,963 | 2,471 |
| *Haberleşme Giderleri* | 2,031 | 856 |
| *Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri* | 3,683 | 878 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 532 | 175 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 167 | 45 |
| *Diğer Giderler* | 18,705 | 13,830 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer (**) | 15,763 | 7,439 |
| **Toplam** | **53,214** | **29,556** |

(*) Kıdem ve izin tazminatı karşılığı gideri, Kar veya Zarar Tablosunda personel giderlerine dahil edilmektedir.

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 9,063 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Mart 2023: 4,244 TL), 643 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (31 Mart 2023: 831 TL), 45 TL tutarında finansal faaliyet harçları (31 Mart 2023: 1,377 TL), 297 TL tutarında BDDK Katılım payı (31 Mart 2023: 987 TL) ve 5,715 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

## IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

8.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2024 itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2023: 1,105 TL) Ertelenmiş vergi geliri 9,609 TL'dir (31 Mart 2023: 183 TL ertelenmiş vergi gideri).

8.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu mali zararı 1,963 TL'dir (31 Mart 2023: bulunmamaktadır).

### 9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

9.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

9.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

### 10. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi eurobond işlemlerine verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

## V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

### 1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a **Cari Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 289 | - | - | - | 7 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 287 | - | - | - | 9 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 3 | 2 | - | - | - | - |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**Önceki Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 287 | - | - | - | 10 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 289 | - | - | - | 7 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | 562 | - | - | - | 80 |

1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

**Cari Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| **Mevduat** | | | |
| Dönem Başı | 9,892 | 8,519 | 110,129 |
| Dönem Sonu | 1,829 | 2,061 | 139,621 |
| Mevduat Faiz Gideri | 186 | 125 | 7,775 |

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 29,773 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 257,301 TL).

**Önceki Dönem**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |
|---|---|---|---|
| **Mevduat** | | | |
| Dönem Başı | 24 | 5 | 5 |
| Dönem Sonu | 9,892 | 8,519 | 110,169 |
| Mevduat Faiz Gideri | 414 | - | 14 |

### 2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 31 Mart 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,017 TL'dir (31 Mart 2023: 595 TL).

## V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

### 2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar yukarıdaki dipnotlarda açıklanmıştır.

2.e Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## VI. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

### 1. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 6 | 108 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | - | - | - | - | - |
| | | | | | |

### 2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

## VII. Bilanço Sonrası Hususlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide olmayan finansal tabloları ve bunlara ilişkin dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 14 Mayıs 2024 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU

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

**Raporun Ait Olduğu Dönem : 01.01.2024 – 31.03.2024**

**Banka'nın Ticaret Unvanı : TURKISH BANK A.Ş.**

**Genel Müdürlük Adresi : Valikonağı Cad. No:1 34371**
**Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL**

**Genel Müdürlük Telefonu : 0 212 373 63 73**

**Genel Müdürlük Faks Numarası : 0 212 230 08 44**

**Internet Sitesi Adresi : www.turkishbank.com**

## I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

### 1. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirmesi

2024 yılının ilk çeyreğinde, bazı öncü ekonomik göstergeler toparlanma işaretleri gösterse de, ekonomik aktivite genel olarak zayıf bir seyir izlemiştir. ABD ekonomisi, büyüme ve enflasyon açısından diğer büyük ekonomilere kıyasla daha olumlu bir tablo sergilerken, Euro Bölgesi'nin ekonomik görünümü zayıf kalmaya devam etmiştir. Bu bağlamda, hem ABD Merkez Bankası (FED) hem de Avrupa Merkez Bankası (ECB), beklenen faiz indirimlerini ertelemiş ve faiz oranlarını daha yavaş düşürme eğilimi fiyatlanmıştır. ABD'de enflasyon oranı, beklentilerin üzerinde seyrettiği için FED, Mart ayındaki toplantısında politika faizini %5,50 seviyesinde sabit tutmuştur. FED, enflasyondaki düşüşün kalıcı olmasını sağlamak için faiz indirimlerine temkinli yaklaşmayı planlamaktadır. ECB de Mart ayında politika faizinde bir değişikliğe gitmemiştir. Japonya Merkez Bankası (BOJ), yükselen enflasyon oranları nedeniyle 17 yıl sonra politika faizinde bir sıkılaştırma adımı atmış ve faizi pozitif seviyeye çıkarmıştır. Çin ekonomisi, ilk çeyrekte beklentileri aşan bir büyüme göstermiş ve sınırlı bir iyileşme kaydedilmiş olsa da, 2024 ve 2025 yılları için büyümenin yavaşlaması öngörülmektedir.

Bu yılın ilk çeyreğinde, Rusya-Ukrayna ve Kızıldeniz'deki artan jeopolitik gerilimler emtia fiyatlarını yükseltmiştir. Ayrıca, Petrol İhraç Eden Ülkeler Örgütü (OPEC+) üye ülkelerin üretim kesintilerini uzatma kararı, petrol fiyatlarının artmasına katkıda bulunmuştur.

Bu süreçte, küresel risk iştahındaki dalgalanmalar ve gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirim süreçlerine yönelik değişen beklentiler, gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy girişlerini dalgalı bir seyre sürüklemiştir. Türkiye ekonomisindeki parasal sıkılaşma, Türkiye'nin risk priminin benzer ülkelerden olumlu yönde ayrışmasını desteklemiştir. Mart ayında yapılan faiz artırımı sonrasında Türkiye'nin 5 yıllık risk primi (CDS) 300 baz puanın altına düşmüştür. Uygulanan ekonomik politikanın Türk Lirası'nın reel olarak değerlenmesini hedeflemesinin kurlar üzerindeki etkisi gözlemlenmiştir.

Küresel ölçekte dezenflasyon süreci devam etse de, Türkiye ekonomisinde enflasyon yüksek seviyelerini korumuştur. 2024 yılının ilk çeyreğinde tüketici enflasyonu %68,50 ile tahminlerin üzerinde gerçekleşmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enflasyon görünümündeki bozulmayı göz önünde bulundurarak Mart ayında politika faizini %45'ten %50'ye yükseltmiştir. Sıkılaşan finansal koşulların, yurt içi talebin zayıflamasına ve dolayısıyla enflasyonun düşürülmesine katkı sağlaması ve özellikle baz etkisi nedeniyle yılın üçüncü çeyreğinin sonunda enflasyonda gerileme beklenmektedir.

"Gayri Safi Yurt İçi Hâsıla (GSYİH), yılın dördüncü çeyreğinde yıllık bazda %4, çeyreklik bazda %1 artış gösterirken, 2023 yılı büyümesi %4,5 olarak gerçekleşerek güçlü bir performans sergilemiştir. 2024 yılının ilk çeyreğine ilişkin veriler, yurt içi talepteki güçlü seyrin sürdüğünü ortaya koymaktadır.

Yılın geri kalan dönemlerinde, küresel büyüme ve bileşimi, jeopolitik gelişmeler ve emtia fiyatları ekonomiler üzerinde baskı oluşturmaya devam edecektir. Enflasyondaki düşüşe bağlı olarak, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde faiz indirimlerinin gündeme gelmesi beklenebilir. Ancak, faiz indirim süreçlerinin parasal sıkılığı koruyacak ve enflasyondaki düşüşü sürdürecek şekilde yönetilmesi beklenmektedir.

Bankamız, her zaman olduğu gibi, finansal sağlamlığımızı koruyarak ve riskleri etkin bir şekilde yöneterek, bilançosunu yönetmiştir. Teknolojiyi de kullanarak iş süreçlerimizi sürekli olarak iyileştirmekte ve verimliliğimizi artırmaya devam etmekteyiz. Bunun yanı sıra, yüksek hizmet kalitemizden de ödün vermeden müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarına hızlı ve etkili çözümler sunmak amacıyla ürün çeşitliliğimiz artırılmıştır. Başarılarımızda büyük pay sahibi olan tüm çalışanlarımıza, bankamızı tercih eden değerli müşterilerimize ve iş birliği içinde olduğumuz tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz adına şükranlarımızı sunarız.

**Hakan BÖRTEÇENE**
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

### 2. Genel Müdür'ün Mesajı

2024 yılının birinci çeyreğinde Turkish Bank A.Ş.'nin aktif toplamı 3,699,114 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %36'sını oluşturan krediler 1,332,448 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 3,142,392 TL'ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş.'nin net karı yılın birinci çeyreğinde 16,787 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 339,596 TL'ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.32 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

**Mithat Arikan**
**Genel Müdür**

## I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

### 3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | **Cari Dönem (31.03.2024)** | | **Önceki Dönem (31.12.2023)** | |
|---|---|---|---|---|
| **Hissedarların Adı** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** | **Ödenmiş Sermaye** | **%** |
| Özyol Holding A.Ş. | 103,118 | 58.92 | 103,118 | 58.92 |
| National Bank of Kuwait | 60,000 | 34.29 | 60,000 | 34.29 |
| Mehmet Tanju Özyol | 9,861 | 5.63 | 9,861 | 5.63 |
| Diğer Hissedarlar Toplamı | 2,021 | 1.16 | 2,021 | 1.16 |
| | **175,000** | **100** | **175,000** | **100** |

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

## I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

### 4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

| Adı Soyadı | Sorumluluk Alanı |
|---|---|
| **Yönetim Kurulu(*)** | |
| İbrahim Hakan Börteçene | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Shaikha Khaled Albahar | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Mithat Arikan | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| İhsan Ömür Yarsuvat | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet Kazgan | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Kurt Börteçene | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Murat Arığ | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Mehmet Barış Darendeli | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Bassem Boustany | Yönetim Kurulu Üyesi |
| **Genel Müdür Yardımcıları (*)** | |
| Alev Sıcakyüz | Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| Emine Çelebi (*) | Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı |
| **Denetim Komitesi** | |
| İhsan Ömür Yarsuvat | Denetim Komitesi Üyesi |
| Mehmet Kazgan | Denetim Komitesi Üyesi |

(*) Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emine Çelebi, 12 Ekim 2023 tarih ve 2023 11/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

### 5. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye'de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir hususdaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

### 6. Yönetim ve Organizasyon

2023 yılı sonunda 111 olan Banka'nın toplam personel sayısı 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 108'dir.

## I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

### 7. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

TurkishBank A.Ş.'nin Seçilmiş Finansal Göstergeleri

| **31 Mart 2024** | |
|---|---|
| Nakdi Krediler, net | 1,332,448 |
| Toplam Aktifler | 3,699,114 |
| Mevduat | 3,142,392 |
| Özkaynaklar | 339,596 |
| Gayri Nakdi Krediler | 652,448 |
| Vergi Öncesi Kar | 9,609 |
| Net Dönem Karı | 16,787 |

| | **31 Mart 2024** | **31 Aralık 2023** |
|---|---|---|
| Şube Ağı | 6 | 6 |
| Çalışan Sayısı | 108 | 111 |
| ATM | 8 | 9 |
| Kart Sayısı | 3,332 | 3,363 |

### 8. Banka'nın Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

| | **Bakiye** | **Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %** |
|---|---|---|
| Gayrinakdi Krediler | 296 | %0.05 |
| Mevduat | 143,511 | %4.57 |
| Alınan Krediler | 29,773 | %82.77 |