**JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi Müdürler Kurulu'na:

*Giriş*

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

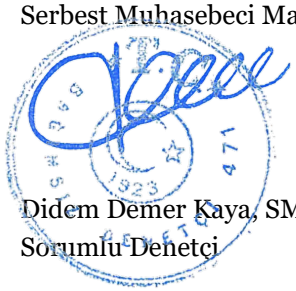
*Diğer Husus*

Şube'nin 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 23 Mart 2023 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 11 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

*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.

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



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Kasım 2023

J.P.Morgan

**JPMORGAN CHASE BANK, N.A.**
**MERKEZİ COLUMBUS,**
**OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**
**KONSOLİDE OLMAYAN DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU**

| | |
|---|---|
| Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi | : 111 Polaris Parkway, 43240, Columbus, Ohio - USA |
| Türkiye Merkez Şube'nin Adresi | : Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis Binası Kat:8 34394 Levent/İstanbul |
| Telefon | : (0 212) 319 85 00 |
| Faks | : (0 212) 319 86 64 |
| Elektronik site adresi | : www.jpmorgan.com/pages/international/turkey |
| Elektronik posta adresi | : jpmorgan.istanbul@jpmorgan.com |

JPMorgan Chase Bank, N.A. merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan konsolide olmayan dokuz aylık finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Burak Kaynak
Müdürler Kurulu Üyesi

İrem Canan Silek
Müdürler Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Başkanı

Mustafa Bağrıaçık
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Derin Altan
Müdürler Kurulu Üyesi

Kaan Zaimoğlu
Müdürler Kurulu Üyesi

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

| | |
|---|---|
| Ad - Soyad / Unvan | : Mustafa Dinçer Dabak / Mali Kontrol ve Muhasebe Birim Müdürü |
| Tel No | : (0212) 319 85 00 |
| Faks No | : (0212) 319 86 64 |

## İÇİNDEKİLER

**SAYFA**

### BİRİNCİ BÖLÜM

### GENEL BİLGİLER


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


### İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilanço | 3-4 |
| **II.** | Nazım hesaplar tablosu | 5 |
| **III.** | Kar veya zarar tablosu | 6 |
| **IV.** | Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 7 |
| **V.** | Özkaynak değişim tablosu | 8-9 |
| **VI.** | Nakit akış tablosu | 10 |
| **VII.** | Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları | 11 |


### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12-13 |
| **II.** | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13-15 |
| **III.** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| **IV.** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| **V.** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| **VI.** | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15-17 |
| **VII.** | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17-18 |
| **VIII.** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| **IX.** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| **X.** | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| **XI.** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| **XII.** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| **XIII.** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| **XIV.** | Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 20 |
| **XV.** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| **XVI.** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21-22 |
| **XVII.** | Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar | 22 |
| **XVIII.** | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| **XIX.** | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XX.** | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XXI.** | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 23 |
| **XXII.** | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 23 |
| **XXIII.** | İlişkili Taraflar | 23 |
| **XXIV.** | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 23 |
| **XXV.** | Sınıflandırmalar | 23 |
| **XXVI.** | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 23 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** **SAYFA**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 24-27 |
| **II.** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 27-28 |
| **III.** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 29-31 |
| **IV.** | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| **V.** | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 31-34 |
| **VI.** | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 35 |
| **VII.** | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 35 |
| **VIII.** | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 36 |


**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilançonun aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37-39 |
| **II.** | Bilançonun pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40-44 |
| **III.** | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| **IV.** | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45-50 |
| **V.** | Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 50-51 |


**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 52 |
| **II.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 52 |
| **II.** | Bağımsız denetçi tarafından açıklama ve dipnotlar | 52 |


**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 53-56 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin ana holdingleri olan The Chase Manhattan Corporation ve JPMorgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JPMorgan Chase Co. adı altında faaliyete geçmiştir. Bundan dolayı, The Chase Manhattan Bank'ın bir şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve JPMorgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibarıyla birleşmiş ve unvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve unvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Banka Genel Merkezi'nin yine Amerika Birleşik Devletleri'nin büyük bankalarından Bank One ile birleşmesinden dolayı genel merkezin New York'tan Columbus, Ohio eyaletine taşınması nedeniyle unvan değişikliği amacıyla 7 Ocak 2005 tarihinde T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmuş ve 28 Şubat 2005 tarih ve 6249 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde unvanın JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio - İstanbul, Türkiye Şubesi ("Şube") şeklindeki değişikliği tescil edilmiştir.

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

Şube'nin hakim sermayedarı JPMorgan Chase & Co.'dur.

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

| | **Sorumluluk Alanı** | **Adı Soyadı** | **Eğitim Durumu** | **İş Tecrübesi** |
|---|---|---|---|---|
| **Müdürler Kurulu Üyeleri:** | İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler | İrem Canan Silek | Lisans | 22 yıl |
| | Müdürler Kurulu Üyesi | Burak Kaynak | Lisans | 19 yıl |
| | Müdürler Kurulu Üyesi ve Kurumsal Bankacılık Birim Direktörü | Derin Altan | Lisans | 26 yıl |
| | Müdürler Kurulu Üyesi ve Kurumsal Finansman Birim Direktörü | Kaan Zaimoğlu | Yüksek Lisans | 19 yıl |
| | Genel Müdür, Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Finansman, Hazine, Muhabir İlişkiler, İnsan Kaynakları | Mustafa Bağrıaçık | Yüksek Lisans | 30 yıl |
| **Genel Müdür:** | Genel Müdür, Kurumsal Bankacılık, Kurumsal Finansman, Hazine, Muhabir İlişkiler, İnsan Kaynakları | Mustafa Bağrıaçık | Yüksek Lisans | 30 yıl |
| **Müdürler Kurulu Başkanı:** | İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler | İrem Canan Silek | Lisans | 22 yıl |
| **Denetim Komitesi Başkanı:** | İç Sistemler, Mali İşler, Bilgi Teknolojileri, Operasyon, İdari İşler | İrem Canan Silek | Lisans | 22 yıl |

Yukarıda belirtilen kişilerin JPMorgan Chase & Co.'nun sermayesinde sahip olduğu paylar dikkate alınmayacak kadar önemsiz seviyededir.

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| JPMorgan Chase & Co. | 100.000 | 100 | 100.000 | - |

JPMorgan Chase & Co. halka açık bir şirkettir ve %10 ve daha fazla hissesine sahip olan hissedarı yoktur.

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

Şube ağırlıklı olarak hazine işlemleri ile kurumsal bankacılık ve kurumsal finansman destek hizmetleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 63'dür. (31 Aralık 2022: 62).

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

### I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | VARLIKLAR | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2023) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2022) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm-I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **1.254.483** | **379.443** | **1.633.926** | **655.777** | **933.524** | **1.589.301** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **37.877** | **377.476** | **415.353** | **359.723** | **933.109** | **1.292.832** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 36.822 | 359.517 | 396.339 | 72.585 | 318.265 | 390.850 |
| 1.1.2 | Bankalar | (4) | 58 | 18.017 | 18.075 | 288.472 | 614.975 | 903.447 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 1.002 | - | 1.002 | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 5 | 58 | 63 | 1.334 | 131 | 1.465 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(2)** | **1.216.606** | **-** | **1.216.606** | **296.054** | **-** | **296.054** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 319.499 | - | 319.499 | 296.054 | - | 296.054 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | **897.107** | **-** | **897.107** | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(6)** | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(3)** | **-** | **1.967** | **1.967** | **-** | **415** | **415** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | 1.967 | 1.967 | - | 415 | 415 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** | **Krediler** | **(7)** | - | - | - | - | - | - |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(12)** | - | - | - | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(8)** | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | **(9)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(10)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(11)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **29.664** | **-** | **29.664** | **25.071** | **-** | **25.071** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **16.812** | **-** | **16.812** | **4.778** | **-** | **4.778** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 16.812 | - | 16.812 | 4.778 | - | 4.778 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **25.255** | **-** | **25.255** | **16.274** | **-** | **16.274** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(17)** | **8.697** | **25.355** | **34.052** | **15.062** | **16.188** | **31.250** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **1.334.911** | **404.798** | **1.739.709** | **716.962** | **949.712** | **1.666.674** |

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

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

## I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (30 Eylül 2023) | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31 Aralık 2022) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm-II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **(1)** | **263.757** | **-** | **263.757** | **290.602** | **-** | **290.602** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(4)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Müstakrizlerin Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(2)** | **-** | **1.754** | **1.754** | **-** | **963** | **963** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | 1.754 | 1.754 | - | 963 | 963 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(7)** | **1.052** | **60.043** | **61.095** | **1.434** | **44.379** | **45.813** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(9)** | **55.654** | **-** | **55.654** | **53.681** | **-** | **53.681** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 55.141 | - | 55.141 | 48.623 | - | 48.623 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 513 | - | 513 | 5.058 | - | 5.058 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(10)** | **41.223** | **-** | **41.223** | **31.499** | **-** | **31.499** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | - | - | - | - | - | - |
| **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)** | **5.074** | **97** | **5.171** | **1.159** | **-** | **1.159** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAK LAR** | **(11)** | **1.311.055** | **-** | **1.311.055** | **1.242.957** | **-** | **1.242.957** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 100.000 | - | 100.000 | 100.000 | - | 100.000 |
| 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 | | (1.242) | - | (1.242) | (851) | - | (851) |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 1.212.297 | - | 1.212.297 | 1.143.808 | - | 1.143.808 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı | | 1.143.808 | - | 1.143.808 | 748.831 | - | 748.831 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr / Zararı | | 68.489 | - | 68.489 | 394.977 | - | 394.977 |
| 16.7 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **1.677.815** | **61.894** | **1.739.709** | **1.621.332** | **45.342** | **1.666.674** |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | Cari Dönem (30 Eylül 2023) | | | Önceki Dönem (31 Aralık 2022) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm-III) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **871.303** | **2.297.209** | **3.168.512** | **1.854.758** | **1.236.184** | **3.090.942** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(1)** | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(2)** | **629.853** | **1.196.248** | **1.826.101** | **1.012.382** | **283.508** | **1.295.890** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 629.853 | 1.196.248 | 1.826.101 | 1.012.382 | 283.508 | 1.295.890 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 629.853 | 1.196.248 | 1.826.101 | 1.012.382 | 283.508 | 1.295.890 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **241.450** | **1.100.961** | **1.342.411** | **842.376** | **952.676** | **1.795.052** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 241.450 | 1.100.961 | 1.342.411 | 842.376 | 952.676 | 1.795.052 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 241.450 | 1.100.961 | 1.342.411 | 842.376 | 952.676 | 1.795.052 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 241.450 | 430.267 | 671.717 | 842.376 | 55.261 | 897.637 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | 670.694 | 670.694 | - | 897.415 | 897.415 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **3.691** | **-** | **3.691** | **2.688** | **-** | **2.688** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **3.691** | **-** | **3.691** | **2.688** | **-** | **2.688** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 3.691 | - | 3.691 | 2.688 | - | 2.688 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **874.994** | **2.297.209** | **3.172.203** | **1.857.446** | **1.236.184** | **3.093.630** |

## III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | Cari Dönem 1 Temmuz - 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022 | Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(1)** | **277.488** | **137.548** | **202.917** | **86.523** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 10.126 | 3.292 | 835 | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 126.869 | 52.201 | 78.121 | 37.347 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 4.072 | 600 | 4.563 | 2.488 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 136.421 | 81.455 | 119.396 | 46.688 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 136.421 | 81.455 | 119.396 | 46.688 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - | 2 | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(2)** | **107.510** | **66.739** | **79.187** | **34.117** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 102.102 | 62.454 | 75.471 | 33.035 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 4.286 | 3.696 | 3.092 | 834 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 827 | 297 | 621 | 248 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 295 | 292 | 3 | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **169.978** | **70.809** | **123.730** | **52.406** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **127.741** | **51.937** | **58.865** | **20.698** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 128.666 | 52.315 | 59.236 | 20.858 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | (10) | 128.666 | 52.315 | 59.236 | 20.858 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 925 | 378 | 371 | 160 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 23 | 9 | 16 | 6 |
| 4.2.2 | Diğer | | 902 | 369 | 355 | 154 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(5)** | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(3)** | **190.639** | **28.232** | **375.788** | **91.075** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 184.590 | 44.212 | 330.971 | 85.342 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (31.022) | (20.148) | 286 | (2.776) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 37.071 | 4.168 | 44.531 | 8.509 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4)** | **2.504** | **1.582** | **861** | **170** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **490.862** | **152.560** | **559.244** | **164.349** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(6)** | - | **(3.621)** | **1.153** | **1.075** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **105.707** | **71.999** | **21.228** | **2.387** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **118.641** | **46.986** | **73.253** | **27.930** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **125.529** | **44.752** | **73.174** | **26.978** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **140.985** | **(7.556)** | **390.436** | **105.979** |
| **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)** | | **140.985** | **(7.556)** | **390.436** | **105.979** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(8)** | **72.496** | **22.770** | **102.876** | **26.834** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 81.309 | 29.308 | 107.750 | 30.358 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 3.821 | 3.821 | 66 | (718) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 12.634 | 10.359 | 4.940 | 2.806 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | | **68.489** | **(30.326)** | **287.560** | **79.145** |
| **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)** | **68.489** | **(30.326)** | **287.560** | **79.145** |
| 25.1 | Grubun Kârı / Zararı | | - | - | - | - |
| 25.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 0,6849 | (0,3033) | 2,8756 | 0,7914 |

## 30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

### IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **68.489** | **287.560** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(391)** | **(466)** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **(391)** | **(466)** |
| 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 | (559) | (621) |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 168 | 155 |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | - | - |
| 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 | - | - |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | - | - |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **68.098** | **287.094** |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# 30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem 30 Eylül 2023** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekler** | **Geçmiş Dönem Kar veya Zararı** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **100.000** | - | - | - | - | **(851)** | - | - | - | - | - | **748.831** | **394.977** | **1.242.957** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **100.000** | - | - | - | - | **(851)** | - | - | - | - | - | **748.831** | **394.977** | **1.242.957** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | **(391)** | - | - | - | - | - | - | **68.489** | **68.098** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **394.977** | **(394.977)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 394.977 | (394.977) | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)** | **100.000** | - | - | - | - | **(1.242)** | - | - | - | - | - | **1.143.808** | **68.489** | **1.311.055** |

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

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem 30 Eylül 2022** | **Ödenmiş Sermaye** | **Hisse Senedi İhraç Primleri** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | **Diğer Sermaye Yedekleri** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **Kar Yedekler** | **Geçmiş Dönem Kar veya Zararı** | **Dönem Net Kar veya Zararı** | **Toplam Özkaynak** |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **100.000** | - | - | - | - | **(527)** | - | - | - | - | - | **583.389** | **165.442** | **848.304** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **100.000** | - | - | - | - | **(527)** | - | - | - | - | - | **583.389** | **165.442** | **848.304** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | **(466)** | - | - | - | - | - | - | **287.560** | **287.094** |
| **V.** | **Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **165.442** | **(165.442)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 165.442 | (165.442) | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **100.000** | - | - | - | - | **(993)** | - | - | - | - | - | **748.831** | **287.560** | **1.135.398** |

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

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **(349.493)** | **174.828** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 277.488 | 202.917 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (107.510) | (79.187) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 128.666 | 59.236 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 123.824 | 77.675 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (237.281) | (146.506) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (211.955) | (88.897) |
| 1.1.9 | Diğer | (322.725) | 149.590 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(794.679)** | **(137.674)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (922.104) | (96.016) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | (22.485) | (21.271) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | (26.845) | (27.049) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 176.755 | 6.662 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(1.144.172)** | **37.154** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(26.368)** | **(7.079)** |
| | | - | - |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | (429) | (2.816) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9 | Diğer | (25.939) | (4.263) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | **-** | **-** |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **15.282** | **8.550** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | 57.734 | (20.914) |
| 3.6 | Diğer | (42.452) | 29.464 |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **277.779** | **143.269** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış** | **(877.479)** | **181.894** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **1.292.832** | **823.887** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **415.353** | **1.005.781** |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## VII. YABANCI BANKANIN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI

| | 30 Eylül 2023 milyon ABD Doları | 31 Aralık 2022 milyon ABD Doları |
|---|---|---|
| **Aktif Kalemler** | | |
| Nakit Değerler | 24.921 | 27.697 |
| Bankalar | 486.448 | 539.537 |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 350.059 | 315.592 |
| Ödünç Alınan Menkul Kıymetler | 188.279 | 185.369 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 601.993 | 453.799 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 585.380 | 631.162 |
| Krediler | 1.288.113 | 1.115.921 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 127.752 | 125.189 |
| Maddi Duran Varlıklar | 29.677 | 27.734 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 64.910 | 60.859 |
| Diğer Aktifler | 150.801 | 182.884 |
| **Aktif Toplamı** | **3.898.333** | **3.665.743** |
| **Pasif Kalemler** | | |
| Mevduat | 2.379.526 | 2.340.179 |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 268.750 | 202.613 |
| Kısa Vadeli Borçlar | 45.470 | 44.027 |
| Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar | 207.457 | 177.976 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 24.896 | 12.610 |
| Uzun Vadeli Borçlanma Senetleri | 362.793 | 295.865 |
| Diğer Yabancı Kaynaklar | 292.070 | 300.141 |
| **Toplam** | **3.580.962** | **3.373.411** |
| Özkaynaklar | 121.408 | 120.553 |
| Dağıtılmamış Kârlar | 195.963 | 171.779 |
| **Toplam Özkaynaklar** | **317.371** | **292.332** |
| **Pasif Toplamı** | **3.898.333** | **3.665.743** |

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2023 milyon ABD Doları | 1 Ocak - 30 Eylül 2022 milyon ABD Doları |
|---|---|---|
| **Gelir Gider Tablosu** | | |
| Faiz Gelirleri | 123.204 | 59.753 |
| Faiz Giderleri (-) | (57.988) | (13.235) |
| **Net Faiz Geliri** | **65.216** | **46.518** |
| **Faiz Dışı Gelirler Toplamı** | **54.314** | **47.630** |
| **Gelirler Toplamı** | **119.530** | **94.148** |
| **Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı (-)** | **(6.558)** | **(4.101)** |
| **Faaliyet Giderleri (-)** | **(62.686)** | **(57.118)** |
| **Faiz Dışı Giderler Toplamı (-)** | **(69.244)** | **(61.219)** |
| **Vergi Öncesi Kâr** | **50.286** | **32.929** |
| Gelir Vergisi (Gideri)/Geliri | (10.041) | (6.261) |
| **Net Kâr** | **40.245** | **26.668** |

Ekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şube, muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Şube, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması sırasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Şubat ayında yaşanan ve tarihimizin en büyük felaketlerinden olan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketleri nedeniyle 11 ilimiz ciddi ölçüde depremden etkilenmiştir. Banka,deprem felaketinin etkilerini gözden geçirmiş ve finansal tablolar üzerinde sürekliliğini etkileyecek bir etkisinin olmadığını değerlendirmiştir.

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

**a.** Şube ağırlıklı olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi alanında faaliyet göstermektedir. Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı, vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde Hazine ve Fon Yönetimi Bölümü tarafından izlenmektedir.

**b.** Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

**c.** Şube'nin satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

**d.** Şube, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Değerlemeden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

**e. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:**

Şube'nin 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk Lirası'na dönüştürülmüştür:

| | **30 Eylül 2023** | **31 Aralık 2022** |
|---|---|---|
| | | |
| ABD Doları | 27.4245 | 18,6983 |
| EURO | 29.0371 | 19.9349 |

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

**f. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:**

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo karı 37.071 TL'dir (30 Eylül 2022: 44.531 TL net kambiyo karı).

**g. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**h. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:**

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**i. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:**

Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyonu rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır. Şube Hazine Bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkezi'nin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyonu taşınmaktadır.

**j. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk Lirası'na dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:**

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

**k. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk Lirası'na dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:**

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

**l. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:**

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

**m. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:**

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirası'na çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

**n. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:**

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

**III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Şube'nin dönem içerisinde gerçekleştirmiş olduğu türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve swap para alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Şube'nin opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır. Şube'nin türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

**IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

**V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile saklama komisyon gelirleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler, tahsil edildiği veya ödendiği dönemlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Şube finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

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

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

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları 1.216.606 TL'dir (31 Aralık 2022: : 296.054 TL).

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

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

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırdığı varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**d. Krediler:**

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

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Şube, 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 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 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 kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**Aşama 1:**
Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

**Aşama 2:**
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

**Aşama 3:**
Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

**VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

Şube'nin durdurulan faaliyeti, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları ve bu varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

## XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 yıl |
| Özel maliyetler | 2-5 yıl |

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Şube, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, kiracı sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

**Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:**

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Şube, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

TFRS 16 standardı uyarınca, Şube kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

## XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar. Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Şube 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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplamalarda uygulanan iskonto oranı (%0,44)'dür (31 Aralık 2022: %3,48).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Şube ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde gösterilmektedir. Şube, ilgili muhasebe standardının yeniden düzenlenmesi çerçevesinde, geçmiş dönem mali tablolarında herhangi bir sınıflama yapmamıştır.

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

## XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### a. Cari Vergi:

30 Eylül 2023 tarihi itibariyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %30'a yükseltilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20.01.2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemi VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

### b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

## XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

## XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari dönemde ihraç edilen hisse senetleri bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

## XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

## XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

## XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXII. KAR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

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

## XXIII. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

## XXIV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

## XXV. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

## XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %91,06 (31 Aralık 2022: %128,61). Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

23 Ekim 2015 tarihli 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik tebliği uyarınca sunulmuştur.

| | **Cari Dönem 30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2022** |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 100.000 | 100.000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | (1.242) | (851) |
| Kâr | 1.212.297 | 1.143.808 |
| Net Dönem Kârı | 68.489 | 394.977 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 1.143.808 | 748.831 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **1.311.055** | **1.242.957** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **45.661** | **26.377** |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 3.594 | 5.325 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 16.812 | 4.778 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vegilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | 25.255 | 16.274 |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncımaddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarınailişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |

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

## I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **45.661** | **26.377** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1.265.394** | **1.216.580** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | - | - |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye )** | **1.265.394** | **1.216.580** |
| **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 (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | - | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | - | - |

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

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | - | - |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)** | **1.265.394** | **1.216.580** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 1.265.394 | 1.216.580 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 1.389.584 | 945.942 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 91,06 | 128,61 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 91,06 | 128,61 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 91,06 | 128,61 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2,5 | 2,5 |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2,5 | 2,5 |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 83,06 | 120,61 |
| **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) | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları ( 1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

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

### I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Şube'nin özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

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

| | |
|---|---|
| **Bilanço toplam özkaynak** | **1.311.055** |
| Riskten korunma fonları (etkin kısım) | - |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | 45.661 |
| **Çekirdek sermaye** | **1.265.394** |
| İlave ana sermaye | - |
| **Ana sermaye** | **1.265.394** |
| Genel karşılıklar | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları | - |
| Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler | - |
| | |
| **Özkaynak toplamı** | **1.265.394** |

**İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:**

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı Şube'nin iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

### II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**1.** Şube'nin yabancı para işlemleri, BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde izlenmektedir.

**2.** Şube Hazine Bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

**3.** Şube yasal limitler çerçevesinde yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

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

| | ABD Doları | EURO |
|---|---|---|
| **Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | **27,4245** | **29,0371** |
| *Bilanço tarihinden önceki;* | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 27,3915 | 28,9336 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 27,3079 | 28,6979 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 27,2651 | 28,8588 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 27,2092 | 28,7805 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 27,1653 | 28,9528 |

| | ABD Doları | EURO |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | **18,7177** | **19,9774** |
| *Bilanço tarihinden önceki;* | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,7181 | 19,9665 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,7168 | 19,8754 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,6771 | 19,8239 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,6771 | 19,8239 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 18,6771 | 19,8239 |

# MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

## II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

**5.** Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2023 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 27,0197 TL (31 Aralık 2022: 18,6595 TL) Euro döviz alış kuru 28,8429 TL'dir ( 31 Aralık 2022: 19,7519 TL).

**Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:**

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 30 Eylül 2023** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 2.904 | 356.613 | - | 359.517 |
| Bankalar | 321 | 3.056 | 14.640 | 18.017 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | 278 | 26.852 | 134 | 27.264 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **3.503** | **386.521** | **14.774** | **404.798** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 97 | - | 97 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 90 | 61.511 | 196 | 61.797 |
| **Toplam Yükümlülükler (*)** | **90** | **61.608** | **196** | **61.894** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **3.413** | **324.913** | **14.578** | **342.904** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **41.524** | **(318.283)** | **35.902** | **(240.857)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 140.249 | 529.647 | 358.280 | 1.028.176 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (98.725) | (847.930) | (322.378) | (1.269.033) |
| **Net Pozisyon** | | | | |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| **Önceki Dönem - 31 Aralık 2022** | | | | |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **289** | **941.831** | **7.592** | **949.712** |
| **Toplam Yükümlülükler (*)** | **43** | **45.296** | **3** | **45.342** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **246** | **896.535** | **7.589** | **904.370** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(12.586)** | **(782.343)** | **(28.571)** | **(823.500)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3.995 | 133.042 | 69.305 | 206.342 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (16.581) | (915.385) | (97.876) | (1.029.842) |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |

(*) Yabancı para cinsinden türev finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kısmı tabloya dahil edilmiştir.

(**) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**1.** Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin Hazine Bölümü tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Günlük faiz oranları Hazine Bölümü tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

**2.** Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

**3.** Faize duyarlı aktif ve pasiflere ilişkin faiz riski, yasal limitler ve Genel Merkez ile uyumlu limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin arttığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

**Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

**a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 396.339 | 396.339 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 18.075 | 18.075 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 90.248 | 66.899 | 28.289 | 996.016 | 35.154 | - | 1.216.606 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 1.002 | - | - | - | - | - | 1.002 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 36.019 | - | - | - | - | 71.668 | 107.687 |
| **Toplam Varlıklar** | **127.269** | **66.899** | **28.289** | **996.016** | **35.154** | **486.082** | **1.739.709** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 263.757 | 263.757 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 5.171 | 5.171 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 2.267 | 41.223 | 42.452 | 61.095 | - | 1.323.744 | 1.470.781 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.267** | **41.223** | **42.452** | **61.095** | **-** | **1.592.672** | **1.739.709** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 125.002 | 25.676 | - | 934.921 | 35.154 | - | 1.120.753 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | (14.163) | - | - | (1.106.590) | (1.120.753) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.643.010 | - | - | - | - | - | 1.643.010 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (1.378.740) | - | - | - | - | - | (1.378.740) |
| **Toplam Pozisyon** | **389.272** | **25.676** | **(14.163)** | **934.921** | **35.154** | **(1.106.590)** | **264.270** |

(*) Diğer Varlıklar satırında Türev Finansal Varlıklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler gösterilmiştir. Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

**III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (***) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank. | - | - | - | - | - | 390.850 | 390.850 |
| Bankalar | 887.263 | - | - | - | - | 16.184 | 903.447 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6.999 | 68.775 | 64.920 | 141.055 | 14.305 | - | 296.054 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*)(***) | 31.665 | - | - | - | - | 44.658 | 76.323 |
| **Toplam Varlıklar** | **925.927** | **68.775** | **64.920** | **141.055** | **14.305** | **451.692** | **1.666.674** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | 290.602 | 290.602 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1.159 | 1.159 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 42.231 | 31.789 | - | 45.523 | - | 1.255.370 | 1.374.913 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **42.231** | **31.789** | **-** | **45.523** | **-** | **1.547.131** | **1.666.674** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 883.696 | 36.986 | 64.920 | 95.532 | 14.305 | - | 1.095.439 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (1.095.439) | (1.095.439) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 1.048.718 | - | - | - | - | - | 1.048.718 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (1.048.561) | - | - | - | - | - | (1.048.561) |
| **Toplam Pozisyon** | **883.853** | **36.986** | **64.920** | **95.532** | **14.305** | **(1.095.439)** | **157** |

(*) Diğer Varlıklar satırında Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Vergi Varlığı ve Diğer Aktifler gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(***) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| 30 Eylül 2023 | EURO % | USD % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 4,50 | 4,50 | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 43,98 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 31,49 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

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

### III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

| | EURO % | ABD Doları % | YEN % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2022** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 4,30 | - | 9,67 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 23,02 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

### IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

### V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**1.** Likidite Riski Bankanın faaliyetlerine devam edebilmesi için, günlük fon ihtiyacını karşılayabilecek düzeyde pozitif nakit akışı pozisyonuna sahip olamama ya da yeterli nakit oluşturabilecek varlıklara veya fon kaynaklarına erişememe riskidir. Şubenin likidite durumu Hazine Birimi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

**2.** . Şube'nin likidite yönetimi, JPMC Bank İstanbul Şubesi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir. Bu komitede Şube'nin sermayesi, fonlama ihtiyacı, likidite riski, piyasa riskleri, karlılık ve transfer fiyatlandırması tartışılır. Şube'nin günlük likidite ihtiyacı Hazine Birimi tarafından yönetilmektedir. Aktif Pasif Komitesi Başkanı Şube Genel Müdürü'dür.

**3.** Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kâr etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

**4.** Şube'nin kısa ve uzun vadeli fonlama ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak hesaplanan ve BDDK'ya haftalık olarak raporlanmakta olan Likidite Karşılama Oranı likidite riskinin ölçülmesinde temel veri olarak kullanılmaktadır ve haftalık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Yapılan nakit akım tahminlerinden hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda gereken likidite için alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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

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

**5.** JPMorgan Chase Bank N.A. bünyesinde Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") Kurumsal Hazine Birimi tarafından takip edilmektedir. Bu plan yaşanabilecek potansiyel ve yaşanmakta olan likidite krizi durumlarında hem kısa hem de uzun vadeli işlemlerin yönetimini düzenleyen bir çerçeve dökümandır. Şube bu global eylem planının bir parçası olup, yaşanan kriz durumlarında likidite yönetimi ile ilgili Banka içi prosedürlere tabidir. Global ADFP üst yönetimin görev ve sorumluluklarını ve acil durumlarda takip edilecek prosedürleri içermektedir. Bunlara ek olarak, ilgili döküman Bankanın risk iştahı dikkate alınarak belirlenmiş olan likidite limitlerini ve Bankanın uygun likidite pozisyonunu tutabilmesi için gereken politikaları içermektedir. Herhangi bir acil durum ya da piyasa krizi durumunda Şubenin üst yönetimi, yurtdışındaki Hazine Birimleri ve diğer ilgili tüm birimler ile mevcut durumu ve piyasada meydana gelen gelişmeleri belirli sıklıklarla paylaşır. Böylelikle herhangi bir likidite krizi durumunda kararların uyumlu bir şekilde ve ivedilikle alınması ve oluşabilecek daha büyük likidite sorunlarının önlenmesi sağlanır.

Şube üst düzey yönetimi ekonomik dalgalanma dönemlerinde güçlü bir bilanço yapısına sahip olmanın stratejik öneminin bilincinde olup; sermaye, yedekler ve likidite konularına özel önem göstermektedir. Şubenin faaliyetleri, müşterilere sunulan bankacılık ürünleri, iş ve işlem hacmi ve risk profili dikkate alındığında risk seviyesi düşük düzeydedir. Şubenin risk profilini belirleyen ve risk iştahına konu olan ürünler hazine işlemleridir. Hazine faaliyetlerinde esas olarak kısa vadeli hazine bonosu, döviz ve para piyasaları işlemleri yapılmaktadır. Şubenin stratejisi uyarınca pozisyonları çok kısa vadeli olup, işlemleri daha ziyade alım satıma yöneliktir. Şubenin kısa ve uzun vadeli fonlama ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır. Herhangi bir acil durum ve/veya piyasa krizi durumlarinda, genel merkez BDDK'nın öngördüğü kurallar çerçevesinde gerekli olan sermaye ve likidite kaynaklarını Şubeye tahsis etmekle yükümlüdür.

#### a. Likidite karşılama oranı

| Cari Dönem - 30 Eylül 2023 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 1.656.132 | 330.105 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | - | - | - | - |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 1.756.185 | 220.685 | 1.756.185 | 220.685 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 9.272 | - | 9.272 | - |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 647.235 | 603.740 | 647.235 | 603.740 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 419.094 | 17 | 201.361 | 17 |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **2.614.053** | **824.442** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 705.910 | 27.430 | 705.910 | 27.430 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 646.822 | 575.062 | 646.822 | 575.062 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **1.352.732** | **602.492** | **1.352.732** | **602.492** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **1.656.132** | **330.105** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **1.261.320** | **221.950** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **131** | **149** |

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

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

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

| | Önceki Dönem- 31 Aralık 2022 | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar | | | 1.708.380 | 312.906 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | - | - | - | - |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 1.563.781 | 175.777 | 1.563.781 | 175.777 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 1.853 | - | 1.853 | - |
| 9 | Teminatlı borçlar | | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 710.649 | 638.114 | 710.649 | 638.114 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 675.565 | - | 340.392 | - |
| 16 | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **2.616.675** | **813.891** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 964.265 | 35.110 | 964.265 | 35.110 |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 710.661 | 611.638 | 710.661 | 611.638 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 1.674.925 | 646.747 | 1.674.925 | 646.747 |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | - | - | - | - |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **1.708.380** | **312.906** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **941.749** | **203.473** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **181** | **154** |

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

Yabancı parada en yüksek değer 30.06.2023 haftasında %385,67 seviyesinde, en düşük değer ise 28.04.2023 haftasında % 95,15 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplamda ise en yüksek değer 26.05.2023 haftasında % 300,38 seviyesinde, en düşük değer 15.09.2023 haftasında %101,46 seviyesinde gerçekleşmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Şube'nin yüksek kaliteli likit varlık stoku; Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'de bulunan vadesiz serbest hesaplar ile zorunlu karşılık hesapları, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından Türk Lirası cinsinden ihraç edilen borçlanma araçlarından ve yurtdışı merkez bankaları tarafından ihraç edilen yabancı para borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Şube'nin önemli fon kaynakları ise vadeli döviz alım/satım işlemleri ile bankalar mevduatlarıdır.

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

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

#### b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan [1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları | 388.852 | 7.487 | - | - | - | - | - | 396.339 |
| Bankalar | 18.075 | - | - | - | - | - | - | 18.075 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 90.248 | 350 | 68.675 | 1.021.834 | 35.499 | - | 1.216.606 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 1.002 | - | - | - | - | - | 1.002 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar [2] [3] | - | 36.019 | - | - | - | - | 71.668 | 107.687 |
| **Toplam Varlıklar** | **406.927** | **134.756** | **350** | **68.675** | **1.021.834** | **35.499** | **71.668** | **1.739.709** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 263.757 | - | - | - | - | - | - | 263.757 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borç. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 5.171 | - | - | - | - | - | 5.171 |
| Diğer Yükümlülükler [4] | - | 1.754 | 41.223 | 42.452 | 61.095 | - | 1.324.257 | 1.470.781 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **263.757** | **6.925** | **41.223** | **42.452** | **61.095** | **-** | **1.324.257** | **1.739.709** |
| **Likidite Açığı** | **143.170** | **127.831** | **(40.873)** | **26.223** | **960.739** | **35.499** | **(1.252.589)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **264.270** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **264.270** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 1.643.010 | - | - | - | - | - | - | 1.643.010 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | (1.378.740) | - | - | - | - | - | - | (1.378.740) |
| **Gayrinakdi krediler** | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2022** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 407.027 | 1.012.609 | 30.656 | 63.304 | 99.409 | 9.011 | 44.658 | 1.666.674 |
| Toplam Yükümlülükler | 290.602 | 41.012 | 31.789 | - | 45.523 | - | 1.257.748 | 1.666.674 |
| **Likidite Açığı** | **116.425** | **971.597** | **(1.133)** | **63.304** | **53.886** | **9.011** | **(1.213.090)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **640** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **640** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 687.801 | - | - | - | - | - | 687.801 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | (687.161) | - | - | - | - | - | (687.161) |
| **Gayrinakdi krediler** | - | - | - | - | - | - | - | - |

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

[2] Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

[3] Türev Finansal Varlıklar, "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

[4] Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

### VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

**Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi**

Şube'nin "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 31,73 olarak gerçekleşmiştir. Toplam borç tutarında meydana gelen azalış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2022: %29,53) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

**Kaldıraç Oranı**

| | **Bilanço içi varlıklar** | **Cari Dönem (*)** | **Önceki Dönem (*)** |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 2.739.606 | 2.543.291 |
| 2 | Ana sermayeden indirilen varlıklar | 43.810 | 26.206 |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 2.695.796 | 2.517.085 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 604 | 481 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı | 3.517 | 4.536 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 4.121 | 5.017 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | - | - |
| | **Bilanço Dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 1.592.505 | 2.308.053 |
| 11 | Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 1.592.505 | 2.308.053 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 1.288.893 | 1.181.886 |
| 14 | Toplam risk tutarı | 4.292.422 | 4.830.145 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 30,03 | 24,47 |

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

### VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube, hazine işlemleri ve kurumsal finansman alanlarında hizmet vermektedir. Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 128.666 TL (30 Eylül 2022: 59.236 TL) tutarında kurumsal finansman ve işlem bankacılığından geliri bulunmakta olup gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında sınıflandırılmıştır.

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

## VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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. Şube sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

**Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:**

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | Cari Dönem 30 Eylül 2023 |
| | | | |
| **Kredi riski (karşı taraf riski hariç)** | **64.777** | **223.867** | **5.182** |
| Standart yaklaşım | 64.777 | 223.867 | 5.182 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| **Karşı taraf kredi riski** | **8.908** | **9.292** | **713** |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 8.908 | 9.292 | 713 |
| İçsel model yönetimi | - | - | - |
| **Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları** | - | - | - |
| **Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi** | - | - | - |
| **Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi** | - | - | - |
| **Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi** | - | - | - |
| **Takas riski** | - | - | - |
| **Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme spozisyonları** | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| **Piyasa riski** | **479.988** | **230.175** | **38.399** |
| Standart yaklaşım | 479.988 | 230.175 | 38.399 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| **Operasyonel risk** | **835.911** | **482.608** | **66.873** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 835.911 | 482.608 | 66.873 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| **Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)** | - | - | - |
| **En düşük değer ayarlamaları** | - | - | - |
| **Toplam** | **1.389.584** | **945.942** | **111.167** |
| | | | |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:**

**a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 36.822 | 359.517 | 72.585 | 318.265 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36.822** | **359.517** | **72.585** | **318.265** |

**b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 36.822 | 352.030 | 72.585 | 318.258 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılıklar | - | 7.487 | - | 7 |
| **Toplam** | **36.822** | **359.517** | **72.585** | **318.265** |

**c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı Tebliği'ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %15 aralığında (31 Aralık 2022: : %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

**a.** 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 60.634 TL'dir (31 Aralık 2022: 46.237 TL).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

**3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

**a. Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | - | 1.009 | - | 207 |
| Swap İşlemleri | - | 958 | - | 208 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **1.967** | - | **415** |

**4. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

**a. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 58 | 1.082 | 288.472 | 739 |
| Yurtdışı | - | 95 | - | 47 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 16.840 | - | 614.189 |
| **Toplam** | **58** | **18.017** | **288.472** | **614.975** |

**5. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**7. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**8. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**9. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**13. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin 30 Eylül 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu ile netleştirildikten sonra 25.255 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 16.274 TL).

**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

**a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:**

Peşin ödenen giderler 4.245 TL olup, büyük ölçüde peşin ödenen sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 422 TL).

**b. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 34.052 TL (31 Aralık 2022: 31.250 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler:

### a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 263.757 | - | - | - | - | - | - | - | 263.757 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 263.757 | - | - | - | - | - | - | - | 263.757 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **263.757** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **263.757** |

| 31 Aralık 2022 | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 290.602 | - | - | - | - | - | - | - | 290.602 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 290.602 | - | - | - | - | - | - | - | 290.602 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **290.602** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **290.602** |

### b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamına dahil olan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

### a) Türev finansal yükümlülükler tablosu

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 1.418 | - | 263 |
| Swap İşlemleri | - | 336 | - | 700 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| | - | - | | |
| **Toplam** | **-** | **1.754** | **-** | **963** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

### 3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

### 5. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin yükümlülüklerinin %15'i (31 Aralık 2022: %17) mevduattan oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan az | 19.828 | 18.806 | 11.937 | 11.142 |
| 1-4 yıl arası | 43.008 | 42.289 | 35.471 | 34.671 |
| 4 yıldan fazla | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Toplam** | **62.836** | **61.095** | **47.408** | **45.813** |

(*) 1 Ocak 2019 itibarıyla Şube TFRS 16 uygulamaya başlamış ve "maddi duran varlıklar" altında "kullanım hakkı" ve kiralama işlemlerinden yükümlülük olarak muhasebeleştirilmiştir

### 8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

### 9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

### a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| | | |
| İskonto Oranı (%) | 0,44% | 3,48% |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 92,23% | 92,81% |

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Şube'nin kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23.489,83 TL (tam TL) (1 Ocak 2023: 15.371,49 TL (tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Şube'nin 30 Eylül 2023 itibarıyla 4.720 TL (31 Aralık 2022: 3.616 TL) kıdem tazminatı karşılığı bulunmaktadır. Şube'nin ayrıca 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 7.969 TL (31 Aralık 2022: 6.117 TL) tutarında kullanılmamış izin karşılığı ve 42.452 TL (31 Aralık 2022: 38.890 TL) ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

### b. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

### c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

### i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

### ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla "Diğer karşılıklar" kalemi operasyonel giderler için ayrılan 513 TL tutarında karşılıktan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 5.058 TL).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

### 10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 81.309 TL olup, 52.091 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 29.218 TL vergi borcu oluşmaktadır (133.252 TL kurumlar vergisi karşılığı, 108.363 TL peşin ödenmiş vergi ile netleştirildiğinde 24.889 vergi borcu oluşmaktadır).

### i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| | | |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 29.218 | 24.889 |
| BSMV | 2.810 | 1.218 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 564 | 318 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1.726 | 476 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Diğer | 4.982 | 3.631 |
| | | |
| **Toplam** | **39.300** | **30.532** |

### ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| | | |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 785 | 408 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 985 | 474 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | - | - |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | - | - |
| Diğer | 153 | 85 |
| | | |
| **Toplam** | **1.923** | **967** |

### b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Şube'nin 30 Eylül 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlüğü ile netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi varlığı 25.255 TL'dir (31 Aralık 2022: 16.274 TL).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

#### a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 100.000 TL'dir (31 Aralık 2022: 100.000 TL).

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 31 Aralık 2022 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 100.000 | 100.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

#### b. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Şube, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

#### h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

30 Eylül 2023 itibarıyla teminat mektubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**2. Nazım hesaplarda yer alan taahhütlere ilişkin açıklama:**

**a. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri:**

Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri vadeli döviz alım satım işlemlerine ait taahhütlerden ve menkul değer alım satım taahhütlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 1.826.101 TL vadeli aktif değer alım satım taahhütü yer almaktadır (31 Aralık 2022 : 1.295.890 TL).

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

**a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

**b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | **Cari Dönem 30 Eylül 2023** | | **Önceki Dönem 30 Eylül 2022** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 20.626 | - | 9.480 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 100.828 | - | 68.377 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 663 | - | 204 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | 4.465 | 287 | - | 60 |
| | | | | |
| **Toplam** | **125.919** | **950** | **77.857** | **264** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | | Önceki Dönem 30 Eylül 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 136.421 | - | 119.396 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| | | | | |
| **Toplam** | **136.421** | **-** | **119.396** | **-** |

### d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

### e. Ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler 30 Eylül 2023 itibarıyla 4.072 TL'dir (30 Eylül 2022: 4.563).

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

### c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Vadeli Mevduat | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 92.764 | - | - | - | - | - | **92.764** |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **92.764** | - | - | - | - | - | **92.764** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | 9.338 | - | - | - | - | - | **9.338** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **9.338** | - | - | - | - | - | **9.338** |
| **Genel Toplam** | - | **102.102** | - | - | - | - | - | **102.102** |

| Önceki Dönem 30 Eylül 2022 | Vadeli Mevduat | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 74.354 | - | - | - | - | - | **74.354** |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **74.354** | - | - | - | - | - | **74.354** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | 1.117 | - | - | - | - | - | **1.117** |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **1.117** | - | - | - | - | - | **1.117** |
| **Genel Toplam** | - | **75.471** | - | - | - | - | - | **75.471** |

### e. Diğer faiz giderleri:

Şube'nin cari dönemde repo işlemlerine vermiş olduğu 4.286 TL para piyasası işlemlerine verilen faiz gideri (30 Eylül 2022: 3.092 TL) ve 295 TL diğer faiz gideri (30 Eylül 2022: 3 TL) bulunmaktadır.

### 3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **1.037.650** | **1.059.784** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 794.055 | 636.787 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 129.943 | 267.626 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 113.652 | 155.371 |
| **Zarar (-)** | **847.011** | **683.996** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 609.465 | 305.816 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | 160.965 | 267.340 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 76.581 | 110.840 |
| **Net Ticari Kar / (Zarar)** | **190.639** | **375.788** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 625 TL kira geliri ve 1879 TL diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 446 TL kira geliri ve 415 TL diğer faaliyet geliri).

### 5. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır)**.**

### 6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

### a. Beklenen zarar karşılıkları

| | **Cari Dönem 30 Eylül 2023** | **Önceki Dönem 30 Eylül 2022** |
|---|---|---|
| | | |
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları | - | 1.153 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | - | 1.153 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | - | - |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 105.707 | 21.228 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 105.707 | 21.228 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Diğer | - | - |
| | | |
| **Toplam** | **105.707** | **22.381** |

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30 Eylül 2023 | Önceki Dönem 30 Eylül 2022 |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3.059 | 516 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3.519 | 3.346 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2.345 | 1.258 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 107.030 | 60.376 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 244 | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 9.087 | 3.444 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 20 | 20 |
| Diğer Giderler (*) | 97.679 | 56.912 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 9.576 | 7.678 |
| **Toplam** | **125.529** | **73.174** |

(*) Diğer işletme giderleri içerisinde yer alan diğer giderler 6.853 TL (30 Eylül 2022: 5.614 TL) tutarında haberleşme gideri, 26.046 TL (30 Eylül 2022: 11.800 TL) tutarında vergi, resim, harç ve fon giderleri, 497 TL (30 Eylül 2022: 337 TL) tutarında taşıt aracı gideri, 2.154 TL (30 Eylül 2022 : 963 TL) tutarında sigorta gideri, 4.338 TL (30 Eylül 2022: 3.617 TL) kullanım hakkı amortismanı, 42.452 TL (30 Eylül 2022: 26.501 TL) bonus karşılık gideri ve 15.339 TL (30 Eylül 2022: 8.080 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

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

**(1) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:**

Şube'nin ertelenmiş vergi geliri 8.813 TL (30 Eylül 2022: 4.874 TL ertelenmiş vergi geliri), cari vergi gideri ise 81.309 TL'dir (30 Eylül 2022: 107.750 TL).

**(2) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:**

Şube'nin cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 12.634 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2022: 66 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır. Şube'nin cari dönemde geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan 3.821TL ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2022: 4.940 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

### 9. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

**a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şube'nin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama:** Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:**

Şube tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

**c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

**10. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:**

Alınan ücret ve komisyonlar altındaki diğer komisyon gelirlerinin 121.135 TL (30 Eylül 2022: 53.931 TL) tutarındaki kısmı kurumsal finansman ve muhabir bankacılık hizmet komisyon gelirlerinden, geri kalan 7.531 TL (30 Eylül 2022: 5.305 TL) tutarındaki kısmı EFT, havale vb. işlemlere ilişkin komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

## V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin dahil olduğu risk grubu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

**a. Cari Dönem – 30 Eylül 2023:**

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler [2] | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 630.239 | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 42.057 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri[3] | - | - | - | - | 133.418 | - |

**b. Önceki Dönem - 31 Aralık 2022:**

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu[1] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler [2] | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 263.630 | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 630.239 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | | | | | 34.839 | |

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

(2) Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilere kullandırılmış nakdi krediler kolonu içerisinde yer alan 42.057 TL (31 Aralık 2022: 630.239 TL) yurt dışı merkez ve şubeler hesabı ile diğer alacaklardan oluşmaktadır.

(3) Alınan faiz ve komisyon gelirlerinin önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2022 tutarını ifade etmektedir.

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

## V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

### b.1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 290.602 | 82.105 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 263.757 | 290.602 |
| Mevduat Faiz Gideri[2] | - | - | - | - | 95.911 | 72.218 |

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Mevduat Faiz Giderinin önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2022 tutarını ifade etmektedir.

### b.2. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

| Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu [1] | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | 206.344 | 396.656 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 1.055.600 | 206.344 |
| Toplam Kâr/Zarar[2] | - | - | - | - | (37.844) | 6.039 |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar[2] | - | - | - | - | - | - |

[1] 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
[2] Toplam kar/zararın önceki dönem bakiyesi 30 Eylül 2022 tutarını ifade etmektedir.

### c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Şube üst yönetimine 2023'ün ilk dokuz ayında 33.463 TL (30 Eylül 2022: 12.441 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

### d. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Şube, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

### e. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

| | Bakiye | Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre % |
|---|---|---|
| Bankalar | 16.840 | 93,17% |
| Mevduat | 263.757 | 100,00% |
| Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri | 1.055.600 | 64,25% |

Şube'nin, merkezinin diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

**I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**II. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

Bulunmamaktadır.

## SEKİZİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

**Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Başkanının Mesajı**

2023 yılı üçüncü çeyreğinde en yakından takip edilen ekonomik gösterge küresel enflasyon verileri olmuştur. ABD'de 2023 yılı ikinci çeyreğini %3,0 seviyesinde tamamlayan tüketici enflasyonu Eylül itibarıyla %3,7'ye yükselmiştir. Euro Bölgesinde ise 2023 yılı ikinci çeyreğini %5,5 ile bitiren enflasyon, Eylül itibarıyla %4,3 seviyesine düşmüştür. Gelişmiş ülke merkez bankaları yüksek enflasyonla mücadele için sıkılaştırma adımlarına devam etmiştir. FED, Temmuz ayında 25 baz puan artış yaparak faizi %5,5 seviyesine yükseltmiştir. ECB ise Temmuz ve Eylül aylarında 25`er baz puan artış yaparak faiz oranını %4,0 seviyesine yükseltmiştir. Küresel ekonomide atılan sıkılaşma adımlarına paralel olarak büyüme beklentileri düşük seviyesini korumuştur. 2024 yılı için IMF küresel büyümenin %3,0; OECD ise %2,7 ile zayıf seyrini sürdüreceğini beklemektedir.

Türkiye`de 2023 yılı ikinci çeyreğini %38,2 ile tamamlayan tüketici enflasyonu, Türk lirasında yaşanan yüksek değer kaybı, ücret ve vergi artışlarının etkisiyle Eylül ayında %61,5'e kadar yükselmiştir. TCMB, politika faizini Temmuz ayı toplantısında 250 baz puan, Ağustos ayında 750 baz puan, Eylül ayında 500 baz puan arttırarak %30,0 seviyesine çekmiştir. Türkiye ekonomisi, 2023 ilk üç çeyreğinde genişleyici para ve maliye politikalarının gecikmeli etkileriyle güçlü büyümesini sürdürmüştür. Buna karşın, 2023 yılının üçüncü çeyreğinde yıllıklandırılmış cari işlemler açığı GSYH`nın %5,6`sı (56,7 milyar ABD Dolarına) ile yüksek seviyesini korumuştur.

Bu gelişmeler doğrultusunda, Şubemizin 2023 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla aktif büyüklüğü 1.739.709 bin TL, özkaynakları ise 1.311.055 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Şubemizin 2023 yılının üçüncü çeyrek sonu net dönem karı ise 68.489 bin TL olmuştur (2022: 287.560 bin TL net dönem karı). JPMorgan Chase Bank N.A. Merkezi Columbus, Ohio-İstanbul Türkiye Şubesi sermaye piyasalarındaki işlem hacmi ve payını 2023 yılında da korumaya devam etmiştir.

Genel merkez JPMorgan Chase & Co. olarak konsolide sonuçlarımız 2023 yılı üçüncü çeyreğinde de yüksek karlılık seviyesi korunmuştur. 2023 yılı üçüncü çeyrek itibarıyla vergi sonrası karı 40.245 milyon ABD Doları olarak (2022: 26.668 milyon ABD Doları) gerçekleşmiştir.

Global ekonomide yaşanan dalgalanmalara rağmen ülkemiz büyümeye devam etmektedir. Ekonomik dalgalanmaların etkisini sürdürdüğü bu dönemde önümüze birçok fırsatın da çıkacağının bilincinde, Müdürler Kurulu olarak tüm emeği geçen çalışan arkadaşlarımıza teşekkür ediyoruz.

| | |
|---|---|
| Mustafa BAĞRIAÇIK | İrem Canan SİLEK |
| Genel Müdür | Müdürler Kurulu Başkanı |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**JPMC Bank İstanbul Şubesi Hakkında**

JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus, Ohio İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Türkiye'de faaliyet gösteren bir yabancı banka şubesidir. Şirketin genel merkezi Amerika Birleşik Devletleri'nde mukim JPMorgan Chase & Co.'dur.

JPMC İstanbul şubesi ağırlıklı olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi alanında faaliyette bulunmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibariyle Şube'nin personel sayısı 63'dür.

JPMC İstanbul Türkiye'deki faaliyetlerine merkez şube ile devam etmektedir.

Adres: Büyükdere Cad. No:185
Kanyon Ofis Binası Kat: 8
34394 Levent - İstanbul

Telefon: 212 319 85 00
Faks: 212 319 86 64

jpmorgan.istanbul@jpmorgan.com

Şubenin Elektronik Site Adresi:

www.jpmorgan.com/pages/international/turkey

Genel Merkez Adresi:

111 Polaris Parkway, Columbus, Ohio 43240 USA

www.jpmorganchase.com

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**Ortaklık Yapısı, Yönetici Hisseleri ve Ana Sözleşme Değişiklikleri**

**Ortaklık Yapısı**

JPMC Bank İstanbul Şubesi'nin hakim sermayedarı JPMorgan Chase Bank & Co.'dur.

**Yönetici Hisseleri**

Şubemiz Müdürler Kurulu Başkan ve üyelerinin JPMorgan Chase Bank & Co.'nun sermayesinde sahip olduğu paylar dikkate alınmayacak kadar önemsiz seviyededir.

**Ana Sözleşme Değişiklikleri**

Hesap dönemi içinde ana sözleşmede değişiklik yapılmamıştır.

**Özet Finansal Bilgiler**

**Aktif Yapısı**

Şube'nin toplam aktifleri 30 Eylül 2023 sonu itibarıyla 1.739.709 bin TL (2022: 1.666.674 bin TL) olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin ana aktif ve pasif kalemlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Bin TL | 30 Eylül 2023 | Toplam içerisindeki payı (%) | 31 Aralık 2022 | Toplam içerisindeki payı (%) |
|---|---|---|---|---|
| Nakit Değerler ve Bankalar | 415.353 | 24 | 1.292.832 | 78 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.216.606 | 70 | 296.054 | 18 |
| Maddi Duran Varlıklar | 29.664 | 2 | 25.071 | 2 |
| Diğer | 78.086 | 4 | 52.717 | 2 |
| **Toplam aktifler** | **1.739.709** | **100** | **1.666.674** | **100** |

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**Pasif Yapısı**

| Bin TL | 30 Eylül 2023 | Toplam içerisindeki payı (%) | 31 Aralık 2022 | Toplam içerisindeki payı (%) |
|---|---|---|---|---|
| Mevduat | 263.757 | 15 | 290.602 | 17 |
| Diğer pasifler | 164.897 | 10 | 133.115 | 8 |
| Özkaynaklar | 1.311.055 | 75 | 848.304 | 75 |
| **Toplam pasifler** | **1.739.709** | **100** | **1.666.674** | **100** |

Şube'mizin 30 Eylül 2023 dönemi itibarıyla vergi sonrası dönem karı 68.489 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'miz temel olarak kurumsal finansman alanında faaliyet göstermekte olup, banka gelirlerinin büyük bir bölümü menkul kıymet gelirlerinden ve bankalara yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

Eylül 2023 sonu itibarıyla aktif büyüklüğümüz 1.739.709 Bin TL'dir. Bu tutarın %70'i Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardır.

Şube'nin Sermaye Yeterlilik Oranı ise 30 Eylül 2023 dönemi itibarıyla %91,06 olarak gerçekleşmiştir.

Bilanço dışı yükümlülükler 31 Aralık 2022 tarihinde 3.093.630 bin TL iken vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerindeki artış ile 30 Eylül 2023 tarihinde 3.172.203 bin TL olmuştur.

……..