Fibabanka Anonim Şirketi

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Fibabanka A.Ş.'nin ("Banka") 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 özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara 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 tablolara 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 tabloların 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 tabloların sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanakları

Beşinci Bölüm II.8.3.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, 485.000 bin TL'si cari dönemde ve 1.320.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1.805.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 211.500 bin TL'si cari dönemde ve 330.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 541.500 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'nde (sıra no 537) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre şirketler tarafından, Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla bilançolarında kayıtlı taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bu düzenleme kapsamında kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası belirlenen değerleri üzerinden hesaplanmaktadır. Banka, ilgili düzenleme kapsamında bu uygulamadan yararlanması sonucunda 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, yeniden değerlenmiş tutarlar ile ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolardaki tutarlar arasında oluşan geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamamıştır ve bu durum BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümlerine aykırılık teşkil etmektedir. Banka, TMS 12 "Gelir Vergileri" Standardına uygun olarak yeniden değerleme etkisinden kaynaklanan geçici farklar üzerinden ertelenmiş varlığı hesaplamış olsaydı, ilişikteki ara dönem finansal tablolarında ertelenmiş vergi varlığı ve dönem net karının 264,279 bin TL tutarında arttırılması gerekecekti.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanakları bölümünde belirtilen hususların etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, Fibabanka A.Ş.'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 Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Alper Güvenç, SMMM

Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2023
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel	: (212) 381 82 82
Faks	: (212) 258 37 78
E- Site	: www.fibabanka.com.tr
İrtibat-E-Posta	: deniz.turunc@fibabanka.com.tr

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

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

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

Hüsnü Mustafa Özyeğin	**İsmet Kaya Erdem**	**Faik Onur Umut**	**Ömer Mert**	**Elif Alsev Utku Özbey**	**Ayşe Akdaş**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Direktör Mali Kontrol ve Finansal Raporlama

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

Ad-Soyad/Ünvan : **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü
Tel No. : (212) 381 84 88
Fax No. : (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Diğer bilgiler	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıkları	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXV.	Hisse başına kazanç	23
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVII.	Sınıflandırmalar	23
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VI.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78
VII.	Bilanço sonrası hususlar	78
VIII.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	78

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 'nun 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan ünvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine ilk hisse satışı yapılmış, zaman içerisinde değişiklikler olmuştur. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,66'sını oluşturmaktadır.

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK'ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK'nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550.000 TL'den 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127.045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmış, yasal prosedürün 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmasını takiben sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın 678.860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168.655 TL tutarında artırılarak 847.515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73.379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (devamı)

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 416.562 TL artırılarak 1.357.723 TL'ye çıkarılmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

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

Adı Soyadı(*)	Görevi	Atanma Tarihi
Yönetim Kurulu		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
Mehmet Güleşci	Üye	27-Ara-10
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Erman Kalkandelen	Üye	02-Tem-21
Ali Fuat Erbil	Üye	19-Haz-23
Betül Ebru Edin	Üye	25-Eyl-23
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	18-Oca-17

(*) Önceki dönem Yönetim Kurulu üyelerinden Hülya Kefeli 31 Mart 2023, Memduh Aslan Akçay 30 Nisan 2023 itibarıyla görevlerinden ayrılmışlardır.

Denetim Komitesi		
İsmet Kaya Erdem	Üye	27-Ara-19
Faik Onur Umut	Üye	14-Oca-20
Genel Müdür Yardımcıları		
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Kerim Lokman Kuriş	GMY – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-Ara-15
Turgay Hasdiker	GMY – Krediler	01-Ara-15
Ahu Dolu	GMY – Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı, Yatırımcı İlişkileri	01-Ara-15
Gerçek Önal	GMY - Baş Hukuk Müşaviri	01-Şub-16
İbrahim Toprak	GMY - Hazine	01-Nis-20
Serdar Yılmaz	GMY – Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	01-Eyl-20
Gökhan Ertürk	GMY- Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11-May-21

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %5,66'sını oluşturmaktadır.

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

Ad Soyad/ Ticari Ünvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	939.778	%69,22	939.778	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	930.405	%68,53	930.405	--

(*) Hüsnü Mustafa Özyeğin'in Fiba Holding A.Ş.'deki doğrudan payı neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 40 şubesi ve toplam 2.014 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon : (0212) 381 82 82 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (30/09/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**16.873.931**	**22.260.372**	**39.134.303**	**6.042.514**	**19.669.559**	**25.712.073**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	(5.I.1)	**9.596.914**	**18.677.354**	**28.274.268**	**1.352.461**	**17.779.545**	**19.132.006**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		7.384.973	14.640.940	22.025.913	1.096.323	13.921.204	15.017.527
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	1.216.277	2.939.011	4.155.288	259.321	2.221.790	2.481.111
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.001.933	1.097.403	2.099.336	-	1.636.551	1.636.551
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.269	-	6.269	3.183	-	3.183
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**304.066**	**137.929**	**441.995**	**201.357**	**128.133**	**329.490**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16	4.791	4.807	162	3.261	3.423
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		304.050	133.138	437.188	201.195	124.872	326.067
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**5.201.384**	**3.398.929**	**8.600.313**	**3.403.367**	**1.737.543**	**5.140.910**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.724.662	2.868.566	6.593.228	2.533.328	1.396.638	3.929.966
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	-	4.897	4.897	-	4.897
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.471.825	530.363	2.002.188	865.142	340.905	1.206.047
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**1.771.567**	**46.160**	**1.817.727**	**1.085.329**	**24.338**	**1.109.667**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.771.567	46.160	1.817.727	1.085.329	24.338	1.109.667
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	(5.I.6)	**42.019.635**	**16.630.958**	**58.650.593**	**34.656.254**	**10.838.678**	**45.494.932**
2.1	Krediler	(5.I.5)	39.952.031	9.829.597	49.781.628	33.382.033	6.150.406	39.532.439
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	(5.I.5)	213.518	4.670	218.188	186.000	790	186.790
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.I.6)	3.055.805	6.796.691	9.852.496	2.379.860	4.687.482	7.067.342
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.814.124	6.742.531	9.556.655	2.140.658	4.651.692	6.792.350
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		241.681	54.160	295.841	239.202	35.790	274.992
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.201.719	-	1.201.719	1.291.639	-	1.291.639
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	**10.912**	**-**	**10.912**	**24.609**	**-**	**24.609**
3.1	Satış Amaçlı		10.912	-	10.912	24.609	-	24.609
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1.003.788**	**-**	**1.003.788**	**967.008**	**-**	**967.008**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	**856.588**	**-**	**856.588**	**841.588**	**-**	**841.588**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		856.588	-	856.588	841.588	-	841.588
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	**147.200**	**-**	**147.200**	**125.420**	**-**	**125.420**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		29.700	-	29.700	7.920	-	7.920
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		117.500	-	117.500	117.500	-	117.500
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**852.538**	**-**	**852.538**	**692.330**	**-**	**692.330**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**524.730**	**-**	**524.730**	**243.640**	**-**	**243.640**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		524.730	-	524.730	243.640	-	243.640
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**500**	**-**	**500**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**764.218**	**-**	**764.218**	**383.860**	**-**	**383.860**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**717.293**	**17.525**	**734.818**	**450.872**	**32.666**	**483.538**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**62.767.045**	**38.908.855**	**101.675.900**	**43.461.587**	**30.540.903**	**74.002.490**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

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

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem (30/09/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.1)	44.952.703	19.883.899	64.836.602	32.068.702	14.790.133	46.858.835
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.3)	-	4.261.931	4.261.931	-	3.179.212	3.179.212
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3.005.333	5.641.154	8.646.487	613.698	2.856.167	3.469.865
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)	-	-	-	1.108.379	3.702.499	4.810.878
4.1	Bonolar		-	-	-	1.108.379	-	1.108.379
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	3.702.499	3.702.499
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.2)	1.243.091	45.535	1.288.626	538.129	23.811	561.940
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.243.091	45.535	1.288.626	538.129	23.811	561.940
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.6)	230.832	-	230.832	141.487	40	141.527
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.8)	2.163.886	-	2.163.886	1.621.365	-	1.621.365
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		269.878	-	269.878	231.197	-	231.197
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.894.008	-	1.894.008	1.390.168	-	1.390.168
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.9)	1.237.179	-	1.237.179	394.337	-	394.337
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(5.II.11)	-	6.518.949	6.518.949	-	4.543.945	4.543.945
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	6.518.949	6.518.949	-	4.543.945	4.543.945
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.5)	2.403.812	250.211	2.654.023	1.366.159	537.689	1.903.848
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.12)	9.826.878	10.507	9.837.385	6.523.456	(6.718)	6.516.738
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.357.723	-	1.357.723	1.357.723	-	1.357.723
16.2	Sermaye Yedekleri		228.678	-	228.678	228.678	-	228.678
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		128.678	-	128.678	128.678	-	128.678
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		100.000	-	100.000	100.000	-	100.000
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		484.240	-	484.240	412.402	-	412.402
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		848.272	10.507	858.779	788.898	(6.718)	782.180
16.5	Kâr Yedekleri		3.735.755	-	3.735.755	1.081.776	-	1.081.776
16.5.1	Yasal Yedekler		204.289	-	204.289	71.590	-	71.590
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3.022.580	-	3.022.580	926.300	-	926.300
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		508.886	-	508.886	83.886	-	83.886
16.6	Kâr veya Zarar		3.172.210	-	3.172.210	2.653.979	-	2.653.979
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(10.068)	-	(10.068)	(17.375)	-	(17.375)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.182.278	-	3.182.278	2.671.354	-	2.671.354
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		65.063.714	36.612.186	101.675.900	44.375.712	29.626.778	74.002.490

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem (30/09/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**57.398.792**	**103.560.679**	**160.959.471**	**43.021.459**	**89.295.956**	**132.317.415**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**506.181**	**268.867**	**775.048**	**486.870**	**259.091**	**745.961**
1.1.	Teminat Mektupları		506.181	203.597	709.778	486.870	154.792	641.662
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		506.181	203.597	709.778	486.870	154.792	641.662
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	17.941	17.941
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	17.941	17.941
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	65.270	65.270	-	86.358	86.358
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	65.270	65.270	-	86.358	86.358
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**		**6.732.663**	**10.893.243**	**17.625.906**	**4.420.924**	**5.243.627**	**9.664.551**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	6.732.663	10.893.243	17.625.906	4.420.924	5.243.627	9.664.551
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.253.297	10.893.243	12.146.540	425.966	5.243.627	5.669.593
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		4.718.434	-	4.718.434	3.644.791	-	3.644.791
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		344.028	-	344.028	276.368	-	276.368
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		48.578	-	48.578	31.761	-	31.761
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		355.269	-	355.269	36.319	-	36.319
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2	-	2	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		13.055	-	13.055	5.719	-	5.719
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**50.159.948**	**92.398.569**	**142.558.517**	**38.113.665**	**83.793.238**	**121.906.903**
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		50.159.948	92.398.569	142.558.517	38.113.665	83.793.238	121.906.903
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		27.426.015	39.299.516	66.725.531	14.085.362	20.618.486	34.703.848
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		23.353.717	10.737.218	34.090.935	13.955.119	3.850.166	17.805.285
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.072.298	28.562.298	32.634.596	130.243	16.768.320	16.898.563
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		20.710.412	38.624.713	59.335.125	20.005.816	51.904.959	71.910.775
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.576.615	27.845.195	29.421.810	1.858.418	33.251.246	35.109.664
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		19.069.625	10.779.518	29.849.143	16.667.370	18.386.595	35.053.965
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		32.086	-	32.086	740.014	133.559	873.573
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		32.086	-	32.086	740.014	133.559	873.573
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		650.135	10.069.501	10.719.636	3.949.600	8.827.490	12.777.090
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		650.135	4.169.361	4.819.496	3.836.207	2.385.768	6.221.975
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	5.900.140	5.900.140	113.393	6.441.722	6.555.115
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		1.373.386	1.320.680	2.694.066	72.887	69.501	142.388
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		970.552	386.395	1.356.947	68.526	3.945	72.471
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		402.834	934.285	1.337.119	4.361	65.556	69.917
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		-	3.084.159	3.084.159	-	2.372.802	2.372.802
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**449.660.922**	**270.477.584**	**720.138.506**	**327.646.280**	**198.570.838**	**526.217.118**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4.927.056**	**73.899.660**	**78.826.716**	**2.854.467**	**31.505.672**	**34.360.139**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1.961.876	8.530.663	10.492.539	1.329.704	5.960.002	7.289.706
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		101.614	8.941.294	9.042.908	134.003	5.645.703	5.779.706
4.3	Tahsile Alınan Çekler		2.586.420	322.325	2.908.745	1.196.024	496.245	1.692.269
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		169.646	75.396	245.042	87.236	50.981	138.217
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		107.500	56.029.982	56.137.482	107.500	19.352.741	19.460.241
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**444.733.866**	**196.577.924**	**641.311.790**	**324.791.813**	**167.065.166**	**491.856.979**
5.1	Menkul Kıymetler		562.586	635.611	1.198.197	512.236	225.258	737.494
5.2	Teminat Senetleri		98.173	117.237	215.410	69.344	80.869	150.213
5.3	Emtia		-	504.357	504.357	-	233.036	233.036
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		4.655.440	23.501.123	28.156.563	5.371.054	21.322.652	26.693.706
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		439.417.667	171.819.596	611.237.263	318.839.179	145.203.351	464.042.530
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**507.059.714**	**374.038.263**	**881.097.977**	**370.667.739**	**287.866.794**	**658.534.533**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2023 - 30/09/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 30/09/2022)	Cari Dönem (01/07/2023 - 30/09/2023)	Önceki Dönem (01/07/2022 - 30/09/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**7.057.148**	**4.568.386**	**2.906.727**	**1.950.864**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	5.493.284	3.972.056	2.279.414	1.686.149
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		660	19.716	276	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	52.971	16.352	22.853	7.946
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		428.060	62.280	191.429	25.145
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	1.079.614	495.464	411.230	229.646
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		152	131	54	44
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		402.241	203.582	161.745	84.093
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		677.221	291.751	249.431	145.509
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.559	2.518	1.525	1.978
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**7.138.719**	**3.082.570**	**3.114.214**	**1.148.498**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	5.891.745	2.601.118	2.640.670	970.970
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	722.562	257.687	278.974	96.801
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		314.333	20.502	165.067	10.620
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	177.990	159.933	19.153	60.297
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		26.081	15.983	9.672	5.543
2.6	Diğer Faiz Giderleri		6.008	27.347	678	4.267
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**(81.571)**	**1.485.816**	**(207.487)**	**802.366**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.661.771**	**314.523**	**1.238.503**	**111.916**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.825.434	432.327	1.302.948	171.990
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		9.069	13.816	2.719	2.977
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	2.816.365	418.511	1.300.229	169.013
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		163.663	117.804	64.445	60.074
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		80	65	27	25
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	163.583	117.739	64.418	60.049
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**-**	**160.000**	**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**4.001.138**	**2.150.942**	**965.958**	**960.097**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		40.633	16.402	(30.048)	869
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.586.842)	(1.313.650)	99.855	(618.547)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6.547.347	3.448.190	896.151	1.577.775
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**1.792.335**	**667.251**	**709.034**	**297.967**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.373.673**	**4.778.532**	**2.706.008**	**2.172.346**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**623.854**	**490.746**	**176.380**	**177.982**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**487.812**	**468.661**	**(14.113)**	**434.620**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.315.642**	**535.937**	**505.347**	**222.402**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**1.593.944**	**779.817**	**615.894**	**300.678**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**4.352.421**	**2.503.371**	**1.422.500**	**1.036.664**
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)**	(5.IV.8)	**4.352.421**	**2.503.371**	**1.422.500**	**1.036.664**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(1.170.143)**	**(525.835)**	**(440.263)**	**(270.617)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.649.939)	(790.623)	(910.024)	(482.832)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(104.514)	(192.278)	(1)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		584.310	457.066	469.762	212.215
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.IV.10)**	**3.182.278**	**1.977.536**	**982.237**	**766.047**
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)**	**(5.IV.11)**	**3.182.278**	**1.977.536**	**982.237**	**766.047**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,02344	0,01649	0,00723	0,00757

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Cari Dönem (01/01/2023 - 30/09/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 30/09/2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.182.278**	**1.977.536**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**148.437**	**1.024.188**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**71.838**	**(17.609)**
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	(13.923)	(26.779)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	78.492	2.475
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7.269	6.695
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**76.599**	**1.041.797**
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	183.306	1.179.221
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	(106.707)	(137.424)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**3.330.715**	**3.001.724**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri(*)	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2022)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	**941.161**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(12.366)**	**-**	**-**	**106.364**	**-**	**707.492**	**(35.683)**	**409.967**	**2.345.613**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**941.161**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(12.366)**	**-**	**-**	**106.364**	**-**	**707.492**	**(35.683)**	**409.967**	**2.345.613**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(17.609)**	**-**	**1.041.797**	**-**	**-**	**-**	**1.977.536**	**3.001.724**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**416.562**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**416.562**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	**-**	**-**	**-**	**(13.367)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13.367)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	**-**	**-**	**-**	**13.367**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13.367)**	**-**	**-**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**374.284**	**35.683**	**(409.967)**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	374.284	35.683	(409.967)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……..+X+XI)	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(12.366)**	**(17.609)**	**-**	**1.148.161**	**-**	**1.081.776**	**(13.367)**	**1.977.536**	**5.750.532**
CARİ DÖNEM (30/09/2023)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(43.899)**	**456.301**	**-**	**782.180**	**-**	**1.081.776**	**(17.375)**	**2.671.354**	**6.516.738**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(43.899)**	**456.301**	**-**	**782.180**	**-**	**1.081.776**	**(17.375)**	**2.671.354**	**6.516.738**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.126**	**56.712**	**-**	**76.599**	**-**	**-**	**-**	**3.182.278**	**3.330.715**
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(**)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10.068)**	**-**	**(10.068)**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.653.979**	**17.375**	**(2.671.354)**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.653.979	17.375	(2.671.354)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……..+X+XI)	**1.357.723**	**128.678**	**-**	**100.000**	**-**	**(28.773)**	**513.013**	**-**	**858.779**	**-**	**3.735.755**	**(10.068)**	**3.182.278**	**9.837.385**

(*) Banka, 100.000 TL nominal tutardaki vadesiz, ilave sermaye niteliğine haiz borçlanma işlemini TMS 32 "Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirmiştir.

(**) Söz konusu borçlanma aracına ilişkin faiz giderleri bilançoda "geçmiş yıllar kâr veya zararı" altında muhasebeleştirilmiştir.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem (01/01/2023 - 30/09/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 30/09/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.730.536**	**2.544.078**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		6.882.775	4.256.938
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(6.547.020)	(2.890.199)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	160.000
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.866.512	423.677
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		8.171.982	3.815.592
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		349.449	432.532
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(2.772.262)	(1.259.719)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(240.742)	(499.584)
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(3.980.158)	(1.895.159)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**6.056.433**	**1.485.816**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(820.579)	33.517
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.344.665)	(1.372.507)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(7.124.735)	(8.043.869)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(5.VI.3)	(295.274)	(1.393.266)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		228.446	3.825.422
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		10.378.925	5.991.779
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(538.233)	(383.768)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.3)	6.572.548	2.828.508
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**10.786.969**	**4.029.894**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(3.716.688)**	**(4.224.066)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		(15.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(139.407)	(151.471)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		52.113	17.465
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(2.648.043)	(2.272.390)
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 (-)		(635.920)	(2.090.616)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)	(5.VI.3)	(330.431)	272.946
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**(4.832.644)**	**(688.474)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(4.810.878)	(676.947)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(26.081)	(15.983)
3.6	Diğer (+/-)		4.315	4.456
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**5.483.121**	**4.367.537**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**7.720.758**	**3.484.891**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.1)	**15.333.648**	**11.641.075**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	(5.VI.1)	**23.054.406**	**15.125.966**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 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" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Diğer

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

6 Şubat 2023'te Kahramanmaraş merkezli yaşanan ve başta Kahramanmaraş, Adıyaman, Hatay, Malatya, Osmaniye ve Gaziantep olmak üzere çevre illerde ağır hasar yaratan deprem felaketi nedeniyle bölgeye maddi ve ayni yardımlar yapılmasının yanı sıra, depremden etkilen kredili müşterilere yönelik kredi borçlarının ertelenmesi, faiz iptali gibi uygulamalara gidilmiştir.

Ayrıca tüm deprem bölgesi kredileri gözden geçirilmiş, Banka finansal tablolarını önemli derecede etkileyecek bir husus görülmemiştir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para net genel pozisyonu yasal sınırlar içinde takip edilmektedir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	**31 Aralık 2022**
ABD Doları	27,3767	18,6983
Avro	29,0305	19,9349

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

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

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak döviz swapları, faiz swapları, döviz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri, TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Maliyetin, gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak muhasebeleştirilmektedir.

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen 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 (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak muhasebeleştirilmektedir.

4. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları

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

22 Eylül 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk defa alınan 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 zararları olarak muhasebeleşmektedir.

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.

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtılamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması: Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminleri dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı ve işsizlik oranıdır. Ciro üzerinden yapılan segmentasyona göre; ciro bilgisi 20 milyon TL ve altında olan segmentlerde işsizlik oranı, 20 milyon TL üzeri ciroya sahip segmentlerde ise Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranları modellerde kullanılmaktadır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Banka, makro ekonomi tahminlemesi için ileriye dönük bakış açısı ile, mevcut ekonomik koşullar, Orta Vadeli Program (OVP) ve uzman görüşleri doğrultusunda baz ve olumsuz olmak üzere iki adet senaryo ile beklenen kredi zararı hesaplamalarını yapmaktadır. Dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur;

	Baz Senaryo		Olumsuz Senaryo	
	Büyüme	**İşsizlik**	**Büyüme**	**İşsizlik**
1. yıl	%5,00	%10,40	%2,00	%13,00
2. yıl	%5,50	%9,90	%3,00	%13,00
3. yıl	%5,50	%9,60	%3,00	%11,00

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması: Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış: Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle Aşama 2 (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü'nün görüşü ile alınmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar Aşama 2 olarak sınıflandırılır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" 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 gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, diğer aktiflerde sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş itfa paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Gayrimenkul	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %12,00 (31 Aralık 2022: %12,00), enflasyon oranı %10,50 (31 Aralık 2022: %10,50) olarak dikkate alınmıştır.

-1 Temmuz 2023 itibarıyla geçerli olan 23.489,83 TL (tam TL) (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. 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 indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

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.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

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 Ocak 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 dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi değildir. 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, ancak 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tabloları 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.

2. 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 ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un 21. Maddesi uyarınca, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kurumlar vergisi oranını düzenleyen 32. maddesinde yapılan değişikliklerle; kurumlar vergisinde uygulanan genel oranın %20'den %25'e, banka ve finans kurumları için %25 olan oranın %30'a yükseltilmesi hükme bağlanmıştır.

Söz konusu değişiklik, 1 Ekim 2023'ten itibaren verilecek beyannamelerden başlamak üzere, kurumların 2023 yılı ve izleyen vergi dönemlerinde elde edilecek kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerlidir.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2023 tarihli bilançosunda, 764.218 tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2022: 383.860 TL ertelenmiş vergi aktifi). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" ve "Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi" satırında gösterilmiş olup, dönem net geliri 479.796 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 264.788 TL net gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 99.438 TL giderdir (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 130.729 TL gider).

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz menkul kıymet işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin faiz giderlerini bilançoda "özkaynaklar" altında muhasebeleştirmiştir.

30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler, Dördüncü bölüm, Mali Bünyeye Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler içerisinde, Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar başlığı altında açıklanmıştır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ile kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 30 Eylül 2023				
Net Faiz Geliri/Gideri	203.542	582.849	(867.962)	(81.571)
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	663.872	1.987.270	10.629	2.661.771
Temettü Gelirleri	--	--	--	--
Ticari Kar/Zarar (Net)	618.115	1.334.274	2.048.749	4.001.138
Diğer Faaliyet Gelirleri	490.245	1.313.464	(11.374)	1.792.335
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(404.098)	(253.929)	34.173	(623.854)
Diğer Karşılık Giderleri	--	(40.000)	(447.812)	(487.812)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(1.270.462)	(1.097.360)	(541.764)	(2.909.586)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**301.214**	**3.826.568**	**224.639**	**4.352.421**
Vergi Karşılığı	**--**	**--**	**(1.170.143)**	**(1.170.143)**
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**301.214**	**3.826.568**	**(945.504)**	**3.182.278**
Cari Dönem -30 Eylül 2023				
Bölüm Varlıkları	12.113.306	37.341.985	51.216.821	100.672.112
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	1.003.788	1.003.788
Toplam Varlıklar	**12.113.306**	**37.341.985**	**52.220.609**	**101.675.900**
Bölüm Yükümlülükleri	46.696.678	9.760.600	35.381.237	91.838.515
Özkaynaklar	--	--	9.837.385	9.837.385
Toplam Yükümlülükler	**46.696.678**	**9.760.600**	**45.218.622**	**101.675.900**

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 30 Eylül 2022				
Net Faiz Geliri/Gideri	500.882	1.483.394	(498.460)	1.485.816
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	240.087	95.524	(21.088)	314.523
Temettü Gelirleri	--	--	160.000	160.000
Ticari Kar/Zarar (Net)	202.065	395.678	1.553.199	2.150.942
Diğer Faaliyet Gelirleri	359.425	294.867	12.959	667.251
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	(139.497)	(132.076)	(219.173)	(490.746)
Diğer Karşılık Giderleri	--	(211.117)	(257.544)	(468.661)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(789.151)	(480.534)	(46.069)	(1.315.754)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	--	--	--	--
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**373.811**	**1.445.736**	**683.824**	**2.503.371**
Vergi Karşılığı	**--**	**--**	**(525.835)**	**(525.835)**
Vergi Sonrası Kar/Zarar	**373.811**	**1.445.736**	**157.989**	**1.977.536**
Önceki Dönem-31 Aralık 2022				
Bölüm Varlıkları	9.596.200	29.457.603	33.981.679	73.035.482
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	--	--	967.008	967.008
Toplam Varlıklar	**9.596.200**	**29.457.603**	**34.948.687**	**74.002.490**
Bölüm Yükümlülükleri	29.479.504	9.406.657	28.599.591	67.485.752
Özkaynaklar	--	--	6.516.738	6.516.738
Toplam Yükümlülükler	**29.479.504**	**9.406.657**	**35.116.329**	**74.002.490**

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

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

Banka'nın 30 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2022 yılı vergi sonrası 2.671.354 TL net kardan 17.375 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (Özkaynaklar altında izlenen 100.000 TL nominal ilave ana sermaye özelliklerine sahip menkul kıymetin faiz giderleridir) düşüldükten sonra kalan 2.653.979 TL'nin 132.699 TL'sinin kanuni yedek akçe, 425.000 TL'sinin özel fonlar ve 2.096.280 TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	3.182.278	1.977.536
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	135.772.255	119.903.227
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,02344**	**0,01649**

Türkiye'de şirketler sermayelerini, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla "Cari Vergi Borcu" içerisinde gösterilen 106.250 TL tutarı "Ertelenmiş Vergi Varlığı" hesabından netleştirilmiştir.

XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 13.741.604 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,92'dir (31 Aralık 2022 özkaynak tutarı 9.136.541 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,41'dir).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30/09/2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.357.723	
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	
Yedek akçeler	3.734.094	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.373.453	
Kâr	**3.182.278**	
Net Dönem Kârı	3.182.278	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	24.255	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**9.800.481**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (*)	63.097	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	36.137	--
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	1.427.831	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	541.500	--
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	--	--

(*) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinden net değerleme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

	Cari Dönem (30/09/2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.068.565**	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7.731.916**	--
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	100.000	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**100.000**	--
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	--	--

	Cari Dönem (30/09/2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**--**	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	**100.000**	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**7.831.916**	**--**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	5.205.603	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	706.799	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.912.402**	**--**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	2.714	--
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	**2.714**	
Katkı Sermaye Toplamı	**5.909.688**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**13.741.604**	

(**) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi beş yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %20 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem (30/09/2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**13.741.604**	
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	**13.741.604**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**13.741.604**	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	**65.677.189**	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,77	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,93	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,92	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,52	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,02	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(****) 30 Eylül 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

	Cari Dönem (30/09/2023) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,92	--
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)	788.965	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	706.799	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	**--**	**--**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem (31/12/2022) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.357.723	
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	
Yedek akçeler	1.081.776	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.245.199	
Kâr	2.671.354	
Net Dönem Kârı	2.671.354	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	2.475	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.487.205**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(*)	70.468	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	17.570	--
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	1.130.922	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	330.000	--
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	--	--

(*) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinden net değerleme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

	Önceki Dönem (31/12/2022) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.548.960**	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.938.245**	**--**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	100.000	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**100.000**	--
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	--	--

	Önceki Dönem (31/12/2022) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**--**	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	**100.000**	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**5.038.245**	**--**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	3.555.430	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	542.866	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.098.296**	**--**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**--**	--
Katkı Sermaye Toplamı	**4.098.296**	--
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9.136.541**	

(**) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi beş yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %20 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

	Önceki Dönem (31/12/2022) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**9.136.541**	--
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	**9.136.541**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**9.136.541**	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	**47.072.963**	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,49	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,70	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,41	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,51	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(***) 31 Aralık 2022 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

	Önceki Dönem (31/12/2022) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,70	--
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)	807.653	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	652.055	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	**--**	**--**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	--	--

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller ile genel karşılıklar etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Ayrıca BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı uyarınca; Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Bankada bu kapsamda bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

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

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237	TRSFIBA10016
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)(**)	5.205.603	100.000
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	8.213.010	100.000
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynaklar
Aracın ihraç tarihi	24/03/16-10/05/17	20/03/19
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl	--
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/11/2022; 300 milyon USD	13/03/2024; 100 milyon TL
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Takip eden her 5.yılın sonunda

(*) 30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

(**) Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracının kalan vadesi beş yılın altına düştüğünden Özkaynak Yönetmeliği gereği %20 oranında amortizasyona tabii tutularak dikkate alınmıştır.

Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yıllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758	TRLibor üzerine %8 ek getiri
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--
Değer azaltma özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	Hisse senedine dönüştürülemez.

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer ve altışar aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- KR8 – İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- KKR7 – İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 – İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç)	49.218.543	38.826.851	3.937.483
2	Standart yaklaşım	49.218.543	38.826.851	3.937.483
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	--	-
4	Karşı taraf kredi riski	5.462.018	3.470.184	436.961
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.462.018	3.470.184	436.961
6	İçsel model yöntemi	-	--	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	--	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.789.784	1.095.795	143.183
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	--	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	--	-
11	Takas riski	--	2.088	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	73.572	34.343	5.886
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	--	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	--	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	--	-
16	Piyasa riski	2.873.813	918.125	229.905
17	Standart yaklaşım	2.873.813	918.125	229.905
18	İçsel model yaklaşımları	-	--	-
19	Operasyonel risk	6.259.460	2.725.578	500.757
20	Temel gösterge yaklaşımı	6.259.460	2.725.578	500.757
21	Standart yaklaşım	-	--	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	--	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	--	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	--	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**65.677.190**	**47.072.964**	**5.254.175**

(*) 30 Eylül 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 2.340.953 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: 914.106 TL kapalı pozisyon) ve 1.273.761 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2022: 1.974.262 TL açık pozisyon) oluşmak üzere 1.067.192 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2022: 1.060.156 TL açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	27,3767 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	29,0305 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
26 Eylül 2023	27,1751	28,9027
27 Eylül 2023	27,2108	28,8183
28 Eylül 2023	27,2640	28,7853
29 Eylül 2023	27,3767	29,0305
30 Eylül 2023	27,3767	29,0305

2023 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 26,9417 TL, Avro döviz alış kuru 28,8286 TL'dir (tam TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.352.831	12.003.734	284.375	14.640.940
Bankalar	402.340	1.855.019	681.652	2.939.011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	15.651	122.278	--	137.929
Para Piyasalarından Alacaklar	275.851	821.552	--	1.097.403
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	77.373	3.306.104	15.452	3.398.929
Krediler (**)	7.595.778	2.275.312	--	9.871.090
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.906.192	4.890.499	--	6.796.691
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	6.662	7.157	1.285	15.104
Toplam Varlıklar	**12.632.678**	**25.281.655**	**982.764**	**38.897.097**
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	208.719	617.597	122.948	949.264
Döviz Tevdiat Hesabı	3.656.473	8.680.673	6.597.489	18.934.635
Para Piyasalarına Borçlar	--	5.641.154	--	5.641.154
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	321.036	3.940.895	--	4.261.931
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	6.518.949	--	6.518.949
Muhtelif Borçlar	27.228	168.604	343	196.175
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	9.742	32.311	11.983	54.036
Toplam Yükümlülükler	**4.223.198**	**25.600.183**	**6.732.763**	**36.556.144**
Net Bilanço Pozisyonu	**8.409.480**	**(318.528)**	**(5.749.999)**	**2.340.953**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(8.648.261)**	**1.643.109**	**5.731.391**	**(1.273.761)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(******)	7.459.565	32.694.622	10.845.331	50.999.518
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(******)	16.107.826	31.051.513	5.113.940	52.273.279
Gayrinakdi Krediler(*******)	**74.892**	**193.975**	**--**	**268.867**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	11.779.044	18.158.963	585.784	30.523.791
Toplam Yükümlülükler	2.849.478	22.605.647	4.154.560	29.609.685
Net Bilanço Pozisyonu	**8.929.566**	**(4.446.684)**	**(3.568.776)**	**914.106**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.262.236)**	**3.979.519**	**3.308.455**	**(1.974.262)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(******)	5.088.269	30.949.049	7.485.425	43.522.743
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(******)	14.350.505	26.969.530	4.176.970	45.497.005
Gayrinakdi Krediler(*******)	**71.445**	**187.646**	**--**	**259.091**

(*) 46.160 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.

(**) 36.823 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını da içermektedir.

(***) 2.421 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(*****) 45.535 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.

(******) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 5.836.784 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2022: 2.729.192 TL döviz alım taahhüdü), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 5.056.460 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2022: 2.514.435 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.

(*******) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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 TCMB	17.723.547	--	--	--	--	4.302.366	22.025.913
Bankalar	2.269.497	--	--	--	--	1.885.791	4.155.288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	1.248.857	763.654	231.544	16	--	15.651	2.259.722
Para Piyasalarından Alacaklar	2.099.336	--	--	--	--	--	2.099.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.924.509	1.673.313	2.757.091	1.834.836	405.667	4.897	8.600.313
Verilen Krediler (**)	7.719.878	16.274.186	17.698.385	5.197.610	2.565.233	(655.578)	48.799.714
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	507.116	736.944	1.659.355	6.873.189	74.275	--	9.850.879
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	3.884.735	3.884.735
Toplam Varlıklar	**33.492.740**	**19.448.097**	**22.346.375**	**13.905.651**	**3.045.175**	**9.437.862**	**101.675.900**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.798.718	3.565.949	--	--	--	1.014.656	8.379.323
Diğer Mevduat	33.301.369	10.073.993	398.721	292.606	--	12.390.590	56.457.279
Para Piyasalarına Borçlar	4.751.906	3.894.581	--	--	--	--	8.646.487
Muhtelif Borçlar(*****)	--	--	--	--	--	1.883.275	1.883.275
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	6.518.949	--	--	6.518.949
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	3.932.023	329.908	--	--	--	4.261.931
Diğer Yükümlülükler(*****)	793.140	426.182	173.404	125.143	1.589	14.009.198	15.528.656
Toplam Yükümlülükler	**42.645.133**	**21.892.728**	**902.033**	**6.936.698**	**1.589**	**29.297.719**	**101.675.900**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	21.444.342	6.968.953	3.043.586	--	31.456.881
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(9.152.393)	(2.444.631)	--	--	--	(19.859.857)	(31.456.881)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.378	20.792	6.916	--	--	77.788.246	77.820.332
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(653.387)	(501.866)	(213.952)	--	--	(75.515.520)	(76.884.725)
Toplam Pozisyon	**(9.801.402)**	**(2.925.705)**	**21.237.306**	**6.968.953**	**3.043.586**	**(17.587.131)**	**935.607**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar (544.524 TL) ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının (430.902 TL) netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (birinci aşama 302.644 TL ve ikinci aşama 466.556 TL) "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (218.188 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).
(***) Faizsiz kolonu 1.003.788 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 852.538 TL tutarında maddi duran varlıkları, 524.730 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 764.218 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 10.912 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 734.818 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 6.269 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 9.837.385 TL tutarında özkaynaklar, 2.654.023 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 2.163.886 TL tutarında karşılıklar, 1.237.179 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	11.821.749	--	--	--	--	3.195.778	15.017.527
Bankalar	1.550.498	--	--	--	--	930.613	2.481.111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	822.123	290.107	308.457	5.786	--	12.684	1.439.157
Para Piyasalarından Alacaklar	1.636.551	--	--	--	--	--	1.636.551
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	841.879	1.347.279	964.171	1.855.611	127.073	4.897	5.140.910
Verilen Krediler (**)	36.238.099	1.749.353	1.052.590	13.761	--	(624.845)	38.428.958
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	48.530	935.170	764.309	5.257.392	60.573	--	7.065.974
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	2.792.302	2.792.302
Toplam Varlıklar	**52.959.429**	**4.321.909**	**3.089.527**	**7.132.550**	**187.646**	**6.311.429**	**74.002.490**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.238.850	6.073.119	--	--	--	660.705	7.972.674
Diğer Mevduat	22.616.282	7.894.866	172.805	201.596	--	8.000.612	38.886.161
Para Piyasalarına Borçlar	1.349.852	2.120.013	--	--	--	--	3.469.865
Muhtelif Borçlar(*****)	--	--	--	--	--	1.415.160	1.415.160
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	8.146.786	1.208.037	--	--	--	--	9.354.823
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	2.703.669	475.543	--	--	3.179.212
Diğer Yükümlülükler(******)	259.668	117.447	240.762	84.583	1.007	9.021.128	9.724.595
Toplam Yükümlülükler	**33.611.438**	**17.413.482**	**3.117.236**	**761.722**	**1.007**	**19.097.605**	**74.002.490**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	19.347.991	--	--	6.370.828	186.639	--	25.905.458
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(13.091.573)	(27.709)	--	--	(12.786.176)	(25.905.458)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.001	300.001	492.356	21.215	--	63.202.787	64.076.360
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(60.000)	(300.000)	(492.357)	(21.215)	--	(62.626.564)	(63.500.136)
Toplam Pozisyon	**19.347.992**	**(13.091.572)**	**(27.710)**	**6.370.828**	**186.639**	**(12.209.953)**	**576.224**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar (665.426 TL) ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının (498.895 TL) netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (birinci aşama 340.842 TL ve ikinci aşama 450.534 TL) "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (186.790 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).
(***) Faizsiz kolonu 967.008 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 692.330 TL tutarında maddi duran varlıkları, 243.640 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 384.360 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 24.609 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 483.538 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 3.183 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 6.516.738 TL tutarında özkaynaklar, 1.903.848 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1.621.365 TL tutarında karşılıklar, 394.337 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EUR %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--
Bankalar	--	5,53	31,10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,57	4,40	10,80
Para Piyasalarından Alacaklar	4,00	5,50	35,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,57	7,63	25,79
Verilen Krediler	7,92	8,91	28,05
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,91	5,74	16,61
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	5,60	17,01
Diğer Mevduat	1,28	3,98	30,01
Para Piyasalarına Borçlar	--	5,63	32,00
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	9,80	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,46	5,68	--

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EUR %	USD %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--
Bankalar	2,06	4,45	10,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	4,40	16,31
Para Piyasalarından Alacaklar	1,95	4,55	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,10	7,16	17,95
Verilen Krediler	6,64	8,30	19,25
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,89	5,74	17,84
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	--	4,40	5,77
Diğer Mevduat	0,67	1,23	18,28
Para Piyasalarına Borçlar	--	4,90	11,28
Muhtelif Borçlar	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	8,10	23,15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,14	5,84	--

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	15.644	-	-

(*) 30/09/2023 tarihinde yapılan raporlamada 31/12/2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmıştır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir.

Banka tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Banka'nın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 9 ay vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve risk yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			18.701.002	14.566.589
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	46.502.369	17.366.081	4.257.455	1.736.608
3	İstikrarlı mevduat	7.855.624	--	392.781	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	38.646.745	17.366.081	3.864.674	1.736.608
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	16.720.874	5.580.573	12.538.683	4.066.794
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	6.935.976	2.456.376	2.774.390	982.550
8	Diğer Teminatsız Borçlar	9.784.898	3.124.197	9.764.293	3.084.244
9	Teminatlı Borçlar	--	--	207.375	207.375
10	Diğer Nakit Çıkışları	7.588.052	1.614.331	1.812.912	1.380.375
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.359.467	1.351.861	1.359.467	1.351.861
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinlverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.228.585	262.470	453.445	28.514
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	44.292	119	44.292	119
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**18.860.718**	**7.391.270**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	2.987	2.987	1.898	1.898
18	Teminatsız alacaklar	12.350.731	3.788.245	9.091.149	3.238.126
19	Diğer nakit girişleri	1.696.283	1.581.555	1.696.283	1.581.555
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**13.994.346**	**5.335.676**	**10.789.330**	**4.821.579**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**18.701.002**	**14.566.589**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8.071.388**	**2.569.691**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**231,69**	**566,86**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			11.799.883	8.797.945
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	30.682.995	13.187.102	2.850.120	1.318.710
3	İstikrarlı mevduat	4.363.585	-	218.179	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	26.319.410	13.187.102	2.631.941	1.318.710
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.607.742	4.966.791	7.369.509	3.382.245
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	5.396.773	2.554.019	2.158.709	1.021.608
8	Diğer Teminatsız Borçlar	5.210.969	2.412.772	5.210.800	2.360.637
9	Teminatlı Borçlar	--	--	186.027	186.027
10	Diğer Nakit Çıkışları	5.042.588	781.044	832.231	552.035
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	529.252	503.987	529.252	503.987
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinlverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.513.336	277.057	302.979	48.048
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	32.110	22	32.110	22
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11.269.997**	**5.439.038**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	12.113	12.113	11.181	11.181
18	Teminatsız alacaklar	7.356.385	3.705.063	5.512.341	3.528.164
19	Diğer nakit girişleri	451.469	314.129	440.640	301.324
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**7.819.967**	**4.031.304**	**5.964.162**	**3.840.670**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**11.799.883**	**8.797.945**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5.083.587**	**1.935.691**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**232,12**	**454,51**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

1 Ocak – 30 Eylül 2023 döneminin son 3 ayında gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%404,69	21/07/2023	%167,66	14/08/2023	%241,38
YP	%1095,87	04/08/2023	%291,48	05/07/2023	%580,80
Önceki Dönem	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	% 592,62	19/12/2022	% 132,83	01/10/2022	% 244,51
YP	%1410,89	20/12/2022	% 147,72	03/10/2022	% 513,92

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen Yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri ilgili Yönetmelik kapsamında 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. Söz konusu oranlara uyum konusunda azami özen gösterilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan**	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	12.419.509	9.606.404	--	--	--	--	--	22.025.913
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.886.020	2.269.268	--	--	--	--	--	4.155.288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var.(*)	15.651	1.248.857	763.653	231.535	16	10	--	2.259.722
Para Piyasalarından Alacaklar	--	2.099.336	--	--	--	--	--	2.099.336
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.897	1.903.978	160.214	1.469.125	3.441.309	1.620.790	--	8.600.313
Verilen Krediler(**)	--	13.092.023	15.533.682	15.051.482	4.215.141	1.562.964	(655.578)	48.799.714
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	452.625	736.944	1.278.165	7.196.027	187.118	--	9.850.879
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	3.884.735	3.884.735
Toplam Varlıklar	**14.326.077**	**30.672.491**	**17.194.493**	**18.030.307**	**14.852.493**	**3.370.882**	**3.229.157**	**101.675.900**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.014.656	3.798.718	3.565.949	--	--	--	--	8.379.323
Diğer Mevduat	12.390.617	33.301.369	10.073.966	398.721	292.606	--	--	56.457.279
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	3.932.023	329.908	--	--	--	4.261.931
Para Piyasalarına Borçlar	--	4.751.906	3.894.581	--	--	--	--	8.646.487
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	--	--	6.518.949	--	--	6.518.949
Muhtelif Borçlar	--	1.883.275	--	--	--	--	--	1.883.275
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	308.938	1.449.055	261.915	137.070	2.146	13.369.532	15.528.656
Toplam Yükümlülükler	**13.405.273**	**44.044.206**	**22.915.574**	**990.544**	**6.948.625**	**2.146**	**13.369.532**	**101.675.900**
Net Likidite Açığı	**920.804**	**(13.371.715)**	**(5.721.081)**	**17.039.763**	**7.903.868**	**3.368.736**	**(10.140.375)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	182.283	484.759	453.336	3	--	--	1.120.381
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	40.679.156	24.330.872	6.829.380	3	--	--	71.839.411
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	40.496.873	23.846.113	6.376.044	--	--	--	70.719.030
Gayrinakdi Krediler	**--**	**29.260**	**82.795**	**226.956**	**60.331**	**375.706**	**--**	**775.048**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**5.759.626**	**24.224.933**	**12.575.057**	**14.544.834**	**11.242.408**	**3.488.175**	**2.167.457**	**74.002.490**
Toplam Yükümlülükler	**8.661.335**	**30.645.610**	**17.788.974**	**3.620.722**	**4.739.694**	**1.873**	**8.544.282**	**74.002.490**
Net Lidite Açığı /(Fazlası)	**(2.901.709)**	**(6.420.677)**	**(5.213.917)**	**10.924.112**	**6.502.714**	**3.486.302**	**(6.376.825)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**--**	**706.247**	**140.225**	**189.334**	**2.675**	**--**	**--**	**1.038.481**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	32.242.402	23.407.184	5.025.055	798.051	--	--	61.472.692
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	31.536.155	23.266.959	4.835.721	795.376	--	--	60.434.211
Gayrinakdi Krediler	**--**	**52.100**	**89.701**	**208.585**	**58.351**	**337.224**	**--**	**745.961**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

(*****) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 30 Eylül 2023 itibarıyla %7,65 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*)**	**Önceki Dönem(*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	85.944.335	60.785.901
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.999.570)	(1.023.336)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	83.944.765	59.762.565
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.014.571	817.230
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	503.065	494.159
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	3.517.636	1.311.389
	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)	1.646.838	1.475.280
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.646.838	1.475.280
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12.703.484	9.446.707
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	12.703.484	9.446.707
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	7.778.237	5.417.474
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	101.812.723	71.995.941
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7,65	7,55

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

(**) 30 Eylül 2023 tarihinde yapılan raporlamada 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	122.709	2.721.873	170.869	1.850.512
TCMB	7.262.264	11.919.067	925.454	12.070.692
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**7.384.973**	**14.640.940**	**1.096.323**	**13.921.204**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7.262.264	2.312.664	925.454	1.864.462
Vadeli Serbest Hesap	--	4.380.272	--	6.575.320
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	5.226.131	--	3.630.910
Toplam	**7.262.264**	**11.919.067**	**925.454**	**12.070.692**

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %25 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %29 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). 28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan "TL Mevduat Payı" rasyolarından herhangi biri %57'nin altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranlarının 5 puan daha yüksek uygulanması 18 Ağustos 2023 tarihi itibariyla kaldırılmıştır.

23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 29 Eylül 2023 tarihi itibariyla değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, komisyon uygulaması Türk Lirası mevduatın payına göre değil, ilgili Zorunlu Karşılık dönemi içerisinde yeni açılan Gerçek Kişi KKM ve vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarının temdit ve TL'ye dönüşüm oranına göre uygulanacaktır. Dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı %8 olarak uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için ise Gerçek ve Tüzel kişilerin vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarından standart TL'ye dönüşümleri %5 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, %5 altında kaldığında eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır. Ödenecek komisyonlar yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden USD olarak hesaplanacaktır.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	--	--	107	--
Toplam	**--**	**--**	**107**	**--**

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 441.495 TL'dir (31 Aralık 2022: 329.383 TL).

Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

2.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1.578.549	--	620.810	--
Swap İşlemleri	168.135	--	373.350	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	24.883	46.160	91.169	24.338
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.771.567**	**46.160**	**1.085.329**	**24.338**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	1.215.480	1.575.447	256.395	1.521.325
Yurt dışı	797	1.363.564	2.926	700.465
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**1.216.277**	**2.939.011**	**259.321**	**2.221.790**

3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

4.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3.364.155	2.754.143	1.474.786	1.391.824
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**3.364.155**	**2.754.143**	**1.474.786**	**1.391.824**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 2.482.015 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.274.300 TL).

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**8.630.248**	**5.148.865**
Borsada İşlem Gören	7.797.609	4.763.287
Borsada İşlem Görmeyen	832.639	385.578
Hisse Senetleri	**4.897**	**4.897**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	4.897	4.897
Değer Azalma Karşılığı (-)	**34.832**	**12.852**
Toplam	**8.600.313**	**5.140.910**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	450	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	450	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**12.996**	**--**	**11.478**	**--**
Toplam	**12.996**	**450**	**11.478**	**--**

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**45.157.225**	**693.735**	**3.604.332**	**--**
İşletme Kredileri	6.922.479	27.258	3.096.532	--
İhracat Kredileri	5.582.451	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	564.844	--	--	--
Tüketici Kredileri	11.297.018	277.529	146.452	--
Kredi Kartları	193.507	8.604	--	--
Diğer	20.596.926	380.344	361.348	--
İhtisas Kredileri	**--**	**--**	**--**	**--**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam (*)	**45.157.225**	**693.735**	**3.604.332**	**--**

(*) 218.188 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir (31 Aralık 2022: 186.790 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	302.644	--	340.842	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	466.556	--	450.534
Toplam	**302.644**	**466.556**	**340.842**	**450.534**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	51.040	77.526	128.566
31-60 gün arası	19.692	146.158	165.850
61-90 gün arası	8.827	69.003	77.830
Toplam	**79.559**	**292.687**	**372.246**

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	10.129	49.091	59.220
31-60 gün arası	9.428	92.775	102.203
61-90 gün arası	10.429	46.322	56.751
Toplam	**29.986**	**188.188**	**218.174**

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4.908.940**	**6.210.574**	**11.119.514**
Konut Kredisi	--	81.896	81.896
Taşıt Kredisi	--	498	498
İhtiyaç Kredisi	4.908.940	6.128.180	11.037.120
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**311**	**311**
Konut Kredisi	--	311	311
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**195.837**	**--**	**195.837**
Taksitli	26.948	--	26.948
Taksitsiz	168.889	--	168.889
Bireysel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Personel Kredileri-TP	**4.053**	**7.161**	**11.214**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	4.053	7.161	11.214
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	**1.782**	**--**	**1.782**
Taksitli	192	--	192
Taksitsiz	1.590	--	1.590
Personel Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**589.960**	**--**	**589.960**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**5.700.572**	**6.218.046**	**11.918.618**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**4.530.040**	**516.217**	**5.046.257**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	1.300	1.300
İhtiyaç Kredileri	4.530.040	514.917	5.044.957
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**36.513**	**36.513**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	36.513	36.513
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**4.492**	**--**	**4.492**
Taksitli	15	--	15
Taksitsiz	4.477	--	4.477
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**257.358**	**--**	**257.358**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**4.791.890**	**552.730**	**5.344.620**

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	49.455.292	39.053.803
Toplam (*)	**49.455.292**	**39.053.803**

(*) 218.188 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir (31 Aralık 2022: 186.790 TL).

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	48.799.890	38.575.281
Yurt dışı Krediler	655.402	478.522
Toplam (*)	**49.455.292**	**39.053.803**

(*) 218.188 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir (31 Aralık 2022: 186.790 TL).

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 143.784 TL tutarında kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 267.036 TL).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	113.529	93.007
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	69.051	70.418
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	248.322	335.470
Toplam	**430.902**	**498.895**

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**--**	**1**	**4.442**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	--	1	4.442
Önceki Dönem	**2.429**	**745**	**7.123**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.429	745	7.123

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**132.120**	**98.733**	**434.573**
Dönem İçinde İntikal (+)	558.477	5.401	4.131
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	253.763	91.156
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	253.763	91.156	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	139.723	42.468	167.258
Kayıttan düşülen (-) (*)	28.998	1.216	25.988
Satılan (-) (**)(***)	97.719	120.819	64.722
Kurumsal ve Ticari Krediler	63.257	--	7.429
Bireysel Krediler	34.435	120.690	57.264
Kredi Kartları	27	129	29
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**170.394**	**102.238**	**271.892**
Karşılık (-)	**113.529**	**69.051**	**248.322**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**56.865**	**33.187**	**23.570**

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.
(**) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 283.260 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketlerine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir (31 Aralık 2022: 94.398 TL). 30 Eylül 2023 itibarıyla, satılan krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %1,09 (31 Aralık 2022: %1,68) yerine %1,65 (31 Aralık 2022: %1,91) olarak ölçülmektedir.
(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	77.878
Karşılık Tutarı (-)	--	--	77.372
Bilançodaki Net Bakiyesi	**--**	**--**	**506**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	224.039
Karşılık Tutarı (-)	--	--	173.182
Bilançodaki Net Bakiyesi	**--**	**--**	**50.857**

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**56.865**	**33.187**	**23.570**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	170.394	102.238	271.892
Karşılık Tutarı (-)	113.529	69.051	248.322
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	56.865	33.187	23.570
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**39.113**	**28.315**	**99.103**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	132.120	98.733	434.573
Karşılık Tutarı (-)	93.007	70.418	335.470
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	39.113	28.315	99.103
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

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

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır (31 Aralık 2022: Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku ve reeskontu yapmamaktadır).

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.794.504	6.024.616	1.868.108	4.665.807
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**2.794.504**	**6.024.616**	**1.868.108**	**4.665.807**

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	2.814.124	6.742.531	2.140.658	4.651.692
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	**2.814.124**	**6.742.531**	**2.140.658**	**4.651.692**

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**9.852.496**	**7.067.342**
Borsada İşlem Gören	9.852.496	7.067.342
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**--**	**--**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**9.852.496**	**7.067.342**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

6.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.067.342	3.230.721
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.113.649	1.269.703
Değerleme etkisi	35.585	65.975
Yıl İçindeki Alımlar	717.784	2.500.943
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(81.864)	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	**9.852.496**	**7.067.342**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 856.588 TL tutarında iştiraki bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 841.588 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı – Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Fiba Sigorta A.Ş.	İstanbul	%50,0	%50,0
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul	%40,0	%40,0

Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş. sigortacılık hayat grubu ve ferdi kaza branşlarındaki faaliyetlerine Ocak 2013, bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapma faaliyetlerine Temmuz 2013 ve emeklilik branşındaki faaliyetlerine Aralık 2013 tarihinde başlamıştır.

20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.' nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir.

Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı bir şirket kurulmuştur. Bankanın iştirak tutarı cari dönemde yapılan ilave 15.000 TL sermaye artırımı ile birlikte 110.000 TL'dir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla söz konusu iştiraklere ilişkin finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Ünvanı(**)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Fiba Sigorta A.Ş.	540.435	246.380	1.495	58.342	--	26.279	--	--
HDI Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.	14.025.008	378.754	61.901	114.552	29.220	196.879	99.706	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.
(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2023 tarihli finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**841.588**	**--**
Dönem İçi Hareketler	**15.000**	**841.588**
Alışlar ve Sermaye Artırımları (*) (**)	15.000	841.588
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Diğer	--	--
Dönem Sonu Değeri	**856.588**	**841.588**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

(*) 20 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fiba Emeklilik ve Hayat A.Ş.' nin %40 sermaye payını temsil eden 8.000.000 adet hisse Fiba Holding A.Ş. tarafından 746.588 TL karşılığında Fibabanka A.Ş.'ye devredilmiştir. 675.373 TL şerefiye tutarını içermektedir.

(**) 2022 yılında Banka ile HDI Sigorta A.Ş. arasında %50 - %50 ortaklık payı ile elementer branşlarda faaliyet göstermek üzere Fiba Sigorta A.Ş. ünvanlı şirket kurulmuştur. 2023 yılında Fiba Sigorta nakit sermaye artışı gerçekleştirmiş, Fibabanka söz konusu sermaye artışına payı nispetinde, 15.000 TL ile katılarak yatırım tutarını 110.000 TL'ye çıkarmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	856.588	841.588
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	--	--

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	856.588	841.588
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 147.200 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 125.420 TL).

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 117.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 117.500 TL).

	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100,0	%100,0

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 29.700 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7.920 TL).

2023 yılında Fiba Portföy Yönetimi A.Ş ödenmiş sermayesinin 8.000 TL'den 30.000 TL'ye artırılması süreci tamamlanmış olup, artırılan 22.000 TL iç kaynaklardan (olağanüstü yedekler) karşılanmıştır. 2 Haziran 2023 tarihinde tescil ve aynı tarihli 10844 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99,0	%99,0	Tam Konsolidasyon

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
135.655	120.785	428	-	--	50.840	12.688	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**) Sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2023 tarihli finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**7.920**	**5.445**
Dönem İçi Hareketler	**--**	**--**
Alışlar ve Sermaye Artırımları	**21.780**	**--**
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	**--**	**2.475**
Cari Yıl Payından Alınan Kar	**--**	**--**
Satışlar/Tasfiyeler	**--**	**--**
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	**--**	**--**
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	**--**	**--**
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	**--**	**--**
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	**--**	**--**
Dönem Sonu Değeri	**29.700**	**7.920**
Sermaye Taahhütleri	**29.700**	**7.920**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99**	**99**

(*) Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	29.700	7.920

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	29.700	7.920
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 764.218 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 383.860 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Finansal Varlıkların Değerlemesi	577.811	173.343
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	170.774	51.232
Çalışan Hakları Karşılığı	269.878	80.963
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(162.018)	(48.605)
Karşılıklar	2.597.262	779.178
Diğer	(906.310)	(271.893)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**2.547.397**	**764.218**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Finansal Varlıkların Değerlemesi	439.020	109.755
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	113.049	28.262
Çalışan Hakları Karşılığı	231.197	57.799
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(208.358)	(52.089)
Karşılıklar	2.130.050	532.512
Diğer	(1.169.064)	(292.379)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**1.535.894**	**383.860**

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2023	**1 Ocak-30 Eylül 2022**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	383.860	308.819
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	479.796	264.788
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(99.438)	(130.729)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	**764.218**	**442.878**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (devamı)

15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 10.912 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 24.609 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 164.101 TL'dir (31 Aralık 2022: 94.153 TL).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**954.564**	**--**	**7.727.702**	**20.098.474**	**1.086.258**	**26.946**	**57.911**	**--**	**29.951.855**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5.439.876**	**--**	**5.383.401**	**1.456.491**	**39.524**	**86.193**	**399.176**	**--**	**12.804.661**
Yurt İçinde Yer.K.	4.930.362	--	5.208.577	1.446.256	34.154	85.990	399.045	--	12.104.384
Yurt Dışında Yer.K.	509.514	--	174.824	10.235	5.370	203	131	--	700.277
Resmi Kur.Mevduatı	**2.515**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**2.515**
Tic.Kur.Mevduatı	**2.007.813**	**--**	**1.574.962**	**3.515.490**	**292.825**	**123**	**68.215**	**--**	**7.459.428**
Diğ.Kur.Mevduatı	**8.098**	**--**	**6.304**	**93.947**	**497**	**--**	**--**	**--**	**108.846**
Kıymetli Maden DH	**3.977.724**	**--**	**2.093.486**	**58.764**	**--**	**--**	**--**	**--**	**6.129.974**
Bankalararası Mevduat	**1.014.656**	**--**	**2.984.268**	**13.682**	**4.366.717**	**--**	**--**	**--**	**8.379.323**
TC Merkez B.	49.468	--	--	--	4.366.717	--	--	--	4.416.185
Yurt İçi Bankalar	49	--	1.714.349	13.682	--	--	--	--	1.728.080
Yurt Dışı Bankalar	965.139	--	518.731	--	--	--	--	--	1.483.870
Katılım Bankaları	--	--	751.188	--	--	--	--	--	751.188
Diğer	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**13.405.246**	**--**	**19.770.123**	**25.236.848**	**5.785.821**	**113.262**	**525.302**	**--**	**64.836.602**

(*) 30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın toplam 15.567.051 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

Önceki Dönem (*)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**829.765**	**--**	**5.843.018**	**11.407.352**	**178.965**	**12.680**	**45.739**	**--**	**18.317.519**
Döviz Tevdiat Hesabı	**3.644.610**	**--**	**4.778.777**	**1.302.016**	**13.376**	**34.656**	**281.593**	**--**	**10.055.028**
Yurt İçinde Yer.K.	3.261.577	--	4.598.962	1.239.943	13.376	34.518	281.503	--	9.429.879
Yurt Dışında Yer.K.	383.033	--	179.815	62.073	--	138	90	--	625.149
Resmi Kur.Mevduatı	**734**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**734**
Tic.Kur.Mevduatı	**1.380.856**	**--**	**1.902.199**	**2.990.905**	**93.110**	**34**	**48.087**	**--**	**6.415.191**
Diğ.Kur.Mevduatı	**6.389**	**--**	**37.254**	**319.726**	**201**	**79**	**--**	**--**	**363.649**
Kıymetli Maden DH	**2.138.258**	**--**	**1.595.782**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**3.734.040**
Bankalararası Mevduat	**637.446**	**--**	**1.262.110**	**3.738.825**	**2.334.293**	**--**	**--**	**--**	**7.972.674**
TC Merkez B.	34.005	--	23.260	3.738.825	2.334.293	--	--	--	6.130.383
Yurt İçi Bankalar	26	--	1.231.968	--	--	--	--	--	1.231.994
Yurt Dışı Bankalar	603.415	--	6.882	--	--	--	--	--	610.297
Katılım Bankaları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**8.638.058**	**--**	**15.419.140**	**19.758.824**	**2.619.945**	**47.449**	**375.419**	**--**	**46.858.835**

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın toplam 8.659.756 TL kur korumalı TL vadeli mevduatı bulunmaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	9.646.433	5.541.792	19.998.444	12.695.735
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	5.528.086	3.313.362	10.783.665	8.076.182
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**15.174.519**	**8.855.154**	**30.782.109**	**20.771.917**

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait" ibaresi "resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat" olarak değiştirilmiştir.

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları TMSF kapsamına alınmıştır. Bu kapsamdaki ticari mevduatlar 585.359 TL olup, ilgili tutar yukarıdaki tabloya dahil değildir.

1.3 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	29.037	6.773
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	309.053	95.245
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.048.061	--	279.519	--
Swap İşlemleri	195.030	--	258.528	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	--	45.535	82	23.811
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.243.091**	**45.535**	**538.129**	**23.811**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	--	--	--	--
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	4.261.931	--	3.179.212
Toplam	**--**	**4.261.931**	**--**	**3.179.212**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	--	291.219	--	469.618
Orta ve Uzun Vadeli	--	3.970.712	--	2.709.594
Toplam	**--**	**4.261.931**	**--**	**3.179.212**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	--	--	--	--
Defter Değeri	--	--	--	--

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1.150.000	--	--	3.609.912
Defter Değeri	1.108.379	--	--	3.702.499

5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	113.052	104.100	65.232	56.583
1-4 Yıl Arası	175.886	121.089	117.021	81.630
4 Yıldan Fazla	16.307	5.643	8.183	3.314
Toplam	**305.245**	**230.832**	**190.436**	**141.527**

6.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 17.403 TL'dir (31 Aralık 2022: 14.192 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.805.000	1.320.000

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

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 269.878 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2022: 231.197 TL), 111.049 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2022: 68.149 TL), 10.980 TL izin karşılığı (31 Aralık 2022: 13.025 TL) ve 147.849 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2021: 150.023 TL) oluşmaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalars

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 1.237.179 TL (31 Aralık 2022: 394.337 TL)'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	978.896	240.742
Menkul Sermaye İradı Vergisi	46.584	20.648
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	623	540
BSMV	85.116	40.065
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.546	6.065
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.607	8.268
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	36.040	22.658
Diğer	2.654	16.009
Toplam	**1.160.066**	**354.995**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	31.348	16.655
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	39.818	19.212
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	1.982	1.159
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.965	2.316
Diğer	--	--
Toplam	**77.113**	**39.342**

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

30 milyon ABD Doları nominal tutardaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma aracı BDDK onayı alınarak 1 Mart 2022 tarihinde erken itfa edilmiş, itfa tutarı Nisan 2022'de gerçekleştirilen nakit sermaye artışında kullanılmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP (*)	YP	TP (*)	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	100.000	--	100.000	--
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	100.000	--	100.000	--
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	6.518.949	--	4.543.945
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	6.518.949	--	4.543.945
Toplam	**100.000**	**6.518.949**	**100.000**	**4.543.945**

(*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında gösterilmektedir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	1.357.723	1.357.723
İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı	--	--

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	26.230.098	26.230.098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128.678	128.678
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerleme Farkları	848.272	10.507	788.898	(6.718)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	**848.272**	**10.507**	**788.898**	**(6.718)**

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracının anaparası "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında ve faiz giderleri ise "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Banka'nın mali bağlı ortaklığı Fiba Portföy Yönetimi A.Ş., 23 Mayıs 2023 tarihinde 22.000 TL tutarında bedelsiz sermaye arttırımında bulunmuştur (31 Aralık 2022: 2.500 TL).

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	204.289	71.590
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.022.580	926.300
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	12.146.540	5.669.593
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	355.269	36.319
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	2	--
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	4.718.434	3.644.791
İhracat Taahhütleri	48.578	31.761
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	344.028	276.368
Diğer Cayılamaz Taahhütler	13.055	5.719
Toplam	**17.625.906**	**9.664.551**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	506.181	486.870
YP Teminat Mektupları	203.597	154.792
Akreditifler	65.270	86.358
Aval ve Kabul Kredileri	--	17.941
Toplam	**775.048**	**745.961**

Gayrinakdi krediler için toplam 18.046 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 15.642 TL).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	4.438	15.710
Kesin Teminat Mektupları	605.025	545.901
Avans Teminat Mektupları	33.831	10.330
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	59.317	55.760
Diğer Teminat Mektupları	7.167	13.961
Toplam	**709.778**	**641.662**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	3.098
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	3.098
Diğer Gayrinakdi Krediler	775.048	742.863
Toplam	**775.048**	**745.961**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 52.722 TL (31 Aralık 2022: 50.760 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	**4.919.808**	**536.399**	**3.667.280**	**276.752**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.699.522	213.344	2.705.085	26.284
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.220.286	323.055	962.195	250.468
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	37.077	--	28.024	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**4.956.885**	**536.399**	**3.695.304**	**276.752**

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

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	--	23.232	642	4.110
Yurt içi Bankalardan	18.143	5.932	8.676	2.288
Yurt dışı Bankalardan	--	5.664	--	636
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**18.143**	**34.828**	**9.318**	**7.034**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6	146	25	106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	257.522	144.719	110.011	93.571
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	434.177	243.044	121.443	170.308
Toplam	**691.705**	**387.909**	**231.479**	**263.985**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan toplam faiz geliri 7.107 TL'dir (30 Eylül 2022: 11.059 TL).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**--**	**278.884**	**821**	**2.178**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	--	4.607	821	1.534
Yurt dışı Bankalara	--	274.277	--	644
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	443.678	--	254.688
Toplam	**--**	**722.562**	**821**	**256.866**

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 64.640 TL'dir (30 Eylül 2022: 7.424 TL).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	161.844	16.146	--	159.933

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	322.893	--	--	--	--	--	**322.893**
Tasarruf Mevduatı	--	1.295.489	2.941.839	144.733	19.240	2.572	--	**4.403.873**
Resmi Mevduat	--	--	4.093	--	--	--	--	**4.093**
Ticari Mevduat	--	272.379	673.301	8.632	7.069	34	--	**961.415**
Diğer Mevduat	--	2.314	47.370	1.679	--	--	--	**51.363**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**1.893.075**	**3.666.603**	**155.044**	**26.309**	**2.606**	**--**	**5.743.637**
Yabancı Para								
DTH	--	8.632	102.781	1.640	6.218	7.646	--	**126.917**
Bankalararası Mevduat	--	16.392	--	--	--	--	--	**16.392**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	4.799	--	--	--	--	--	**4.799**
Toplam	**--**	**29.823**	**102.781**	**1.640**	**6.218**	**7.646**	**--**	**148.108**
Genel Toplam	**--**	**1.922.898**	**3.769.384**	**156.684**	**32.527**	**10.252**	**--**	**5.891.745**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Bankanın bağlı ortaklıklardan alınan temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: 160.000 TL).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**22.904.299**	**10.110.630**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	173.790	47.778
Türev Finansal İşlemlerden	4.353.283	2.155.557
Kambiyo İşlemlerinden Kar	18.377.226	7.907.295
Zarar (-)	**18.903.161**	**7.959.688**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	133.157	31.376
Türev Finansal İşlemlerden	6.940.125	3.469.207
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11.829.879	4.459.105
Net Ticari Kar/(Zarar)	**4.001.138**	**2.150.942**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	**623.854**	**490.746**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	30.229	112.450
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	82.308	143.576
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	511.317	234.720
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**--**	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**--**	**--**
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (*)	**487.812**	**468.661**
Toplam	**1.111.666**	**959.407**

(*) 30 Eylül 2023 dönemi içerisinde 485.000 TL muhtemel zarar karşılığı ve 2.812 TL dava karşılığı gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 434.300 TL muhtemel zarar karşılığı ve 40.377 TL dava karşılığı).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	57.702	1.444
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	34.038	19.461
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	81.161	39.218
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	58.983	18.899
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	631.332	242.331
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.619	248
Bakım ve Onarım Giderleri	6.525	2.922
Reklam ve İlan Giderleri	47.473	44.633
Diğer Giderler	575.715	194.528
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (*)	298.340	225.583
Diğer (**)	432.388	232.881
Toplam	**1.593.944**	**779.817**

(*) Aktif Satışından Doğan Zararların 297.420 TL'lik kısmı VDMK kapsamında yapılan kredi satışlarına ilişkindir. 2023 yılında toplam 3.580.796 TL kredi VDMK ihracı amacıyla satılmış, söz konusu kredilerin bugüne indirgenmiş değerleriyle defter değerleri arasındaki 297.420 TL fark satış zararı olarak yazılmıştır.
(**) Diğer satırı 150.000 TL tutarında personel bonus/ikramiye giderini, 85.975 TL tutarında tmsf giderini, 54.676 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretlerini ve 38.114 TL tutarında akdi vekalet ücret giderlerini içermektedir.

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

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 1.649.939 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (30 Eylül 2022: 790.623 net gider).

Banka, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren 9 aylık dönemde kar/zarar tablosuna 479.796 TL net ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (30 Eylül 2022: 264.788 TL net ertelenmiş vergi geliri).

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

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

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları bulunmamaktadır.

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

Kar veya zarar tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi; ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Kar veya zarar tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	267.036	483	--	--	627.604	76.715
Dönem Sonu Bakiyesi	164.575	653	--	450	1.223.860	61.346
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.107	2	--	--	151.557	129

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)(**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	60.114	--	--	--	465.991	67.861
Dönem Sonu Bakiyesi	267.036	483	--	--	627.604	76.715
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11.059	--	23	--	51.070	181

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	250.223	224.393	1.249.692	2.204	1.150.446	399.459
Dönem Sonu	462.090	250.223	661.150	1.249.692	1.564.875	1.150.446
Mevduat Faiz Gideri*	64.640	7.424	69.339	4.213	103.765	21.602

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği 4.926.205 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 2.492.998 TL).

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	75.012	--	1.502.471	404.723
Dönem Sonu	--	--	150.199	75.012	2.590.155	1.502.471
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	(88.354)	15.584
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde olağan banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

2.2 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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,85 (31 Aralık 2022: %2,36), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %4,15 (31 Aralık 2022: %5,66), risk grubundan sağlanan fonların toplam alınan kredilere oranı %23,14'tür (31 Aralık 2022: %17,05).

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 90.768 TL'dir (30 Eylül 2022: 40.322 TL).

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Bulunmamaktadır.

VI. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	40	2.014			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplam	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Rapor tarihi itibarıyla geçerli Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para Notu	B-
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Destek Notu	Derecelendirilmemiş
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A-(tur) / Durağan Görünüm
Sermaye Benzeri Tahvil Notu	CCC
Görünüm	Negatif

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

1. Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan ünvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan ünvanı Fibabanka A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye artışları sonrası Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir.

2013 yılı içinde, 17.415 TL enflasyon düzeltme farkından, 9.502 TL gayrimenkul satış karından ve 96.432 TL Fiba Holding A.Ş.'den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123.350 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka'nın toplam ödenmiş sermayesi 550.000 TL'ye yükselmiştir.

31 Mart 2015 tarihinde 550.000 TL olan sermayenin, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 127.045 TL'lik kısmının Fiba Holding A.Ş.'den temin edilmiş olan ve ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi suretiyle ve 1.815 TL'lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş, sermaye artışına ilişkin yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde Banka ile International Finance Corporation (Uluslararası Finans Kurumu/IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası/EBRD) arasında imzalanan sermaye iştirak sözleşmesi ('Subscription Agreement') uyarınca IFC ve EBRD ayrı ayrı hisse senedi ihraç primi dahil 121.017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84.328 TL'lik kısmı sermaye payı, 36.689 TL'lik kısmı hisse senedi ihraç primi olmak suretiyle) toplam 242.034 TL olarak Banka'ya sermaye artırımı yolu ile iştirak etmişlerdir.

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde, TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

14 Nisan 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul'da alınan kararla nakit sermaye artışı yapılmıştır. Bankanın ödenmiş sermayesi 416.562 TL artırılarak 1.357.723 TL'ye çıkarılmıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 1.357.723 TL'dir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Ünvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş	939.778.222,12	%69,22
Turk Finance B.V.	135.093.394,05	%9,95
International Finance Corporation	84.327.750,28	%6,21
European Bank for Reconstruction and Development	121.651.601,34	%8,96
Diğer	76.871.585,46	%5,66
TOPLAM	**1.357.722.553,25**	**%100,00**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

İsim(*)	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	48 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	40 yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi		11 -Şub-13	Lisans	72 yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	39 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-19	Lisans	38 yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-20	Yüksek Lisans	34 yıl
Erman Kalkandelen	Yönetim Kurulu Üyesi		2 -Tem-21	Yüksek Lisans	17 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi		19 -Haz-23	Doktora	30 yıl
Betül Ebru Edin	Yönetim Kurulu Üyesi		25 -Eyl-23	Yüksek Lisans	28 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		18 -Oca-17	Yüksek Lisans	28 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı ve Genel Müdür Vekili	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	7 -Oca-11	Yüksek Lisans	29 yıl
Kerim Lokman Kuriş	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	1 -Ara-15	Lisans	25 yıl
Turgay Hasdiker	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	1 -Ara-15	Lisans	32 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar, Proje Finansmanı ve Yatırımcı İlişkileri	1 -Ara-15	Lisans	26 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	1 -Şub-16	Yüksek Lisans	23 yıl
İbrahim Toprak	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	1 -Nis-20	Yüksek Lisans	21 yıl
Serdar Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	1 -Eyl-20	Yüksek Lisans	28 yıl
Gökhan Ertürk	Genel Müdür Yardımcısı	Ekosistem ve Platform Bankacılığı	11 -May-21	Yüksek Lisans	27 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	7 -Şub-11	Doktora	25 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	15 -Mar-11	Yüksek Lisans	24 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	6 -Nis-11	Yüksek Lisans	26 yıl
Birol Özen	Direktör	İç Kontrol	10 -Oca-22	Lisans	18 yıl

(*) Önceki dönem Yönetim Kurulu üyelerinden Hülya Kefeli 31 Mart 2023, Memduh Aslan Akçay 30 Nisan 2023 itibarıyla görevlerinden ayrılmışlardır.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	30-09-2023	31-12-2022
Nakit ve Nakit Benzerleri	28.274.268	19.132.006
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	441.995	329.490
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.600.313	5.140.910
Türev Finansal Varlıklar	1.817.727	1.109.667
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	58.650.593	45.494.932
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	10.912	24.609
Ortaklık Yatırımları	1.003.788	967.008
Maddi Duran Varlıklar (Net)	852.538	692.330
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	524.730	243.640
Cari Vergi Varlığı	--	500
Ertelenmiş Vergi Varlığı	764.218	383.860
Diğer Aktifler	734.818	483.538
Toplam Varlıklar	**101.675.900**	**74.002.490**
Mevduat	64.836.602	46.858.835
Alınan Krediler	4.261.931	3.179.212
Para Piyasalarına Borçlar	8.646.487	3.469.865
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	--	4.810.878
Türev Finansal Yükümlülükler	1.288.626	561.940
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	230.832	141.527
Karşılıklar	2.163.886	1.621.365
Cari Vergi Borcu	1.237.179	394.337
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.518.949	4.543.945
Diğer Yükümlülükler	2.654.023	1.903.848
Özkaynaklar	9.837.385	6.516.738
Toplam Yükümlülükler	**101.675.900**	**74.002.490**

Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	**30-09-2023**	**30-09-2022**
Net Faiz Geliri / Gideri	**(81.571)**	**1.485.816**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**2.661.771**	**314.523**
Temettü Geliri	--	**160.000**
Ticari Kâr / Zarar (Net)	**4.001.138**	**2.150.942**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**1.792.335**	**667.251**
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**8.373.673**	**4.778.532**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	**623.854**	**490.746**
Diğer Karşılık Giderleri (-)	**487.812**	**468.661**
Personel Giderleri (-)	**1.315.642**	**535.937**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	**1.593.944**	**779.817**
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**4.352.421**	**2.503.371**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**4.352.421**	**2.503.371**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	**(1.170.143)**	**(525.835)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**3.182.278**	**1.977.536**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi

6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş merkezli büyük deprem felaketini yaşadık. Ülkemizin 10 ilini etkileyen bu hazin afette, on binlerce vatandaşımız hayatını kaybetti, yüz binlerce vatandaşımız yaralandı. Cumhuriyet tarihimizin en büyük doğal afetlerinden biri olan bu afetin hemen ardından, deprem bölgesinin ihtiyaçlarına yönelik çalışmalarımızı aralıksız sürdürdük. Depremde hasar gören bölgelerimizi yeniden ayağa kaldırmak ve depremzede vatandaşlarımızın yaşamlarını yeniden kurmalarına destek olmak için ilk etapta 100 milyon TL'lik bir fon ayrılması konusunda karar aldık. Tüm zorlukların üstesinden birlikte geleceğimize inanarak var gücümüzle çalışmaya devam ediyoruz.

Fibabanka olarak kurulduğumuz ilk günden bu yana tüm iş süreçlerimizin yanı sıra ürün ve hizmetlerimizi "Büyük Veri" odaklı dijital dönüşüm yolculuğumuz ışığında yürütüyoruz. Teknoloji ve büyük veri odaklı yatırımlarımız sayesinde bu zorlu dönemde hem daha çok müşteriye ulaşmayı hem de müşterilerimize daha iyi hizmet vermeyi başardık. Bunların sonucunda da;

Fibabanka net krediler portföyü 2023 yılının Eylül ayı itibarıyla 48,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, kredi portföyünü 2023 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 56,5 milyar TL ile toplam pasiflerin %56'sını oluşturmuştur.

2023 yılında da aktif kalitesi gözetilerek verimli bir kredi portföyü ile müşteri sayısı ve buna bağlı faiz dışı gelirlerin artırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankamızın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Bankamız 2023 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 3,2 milyar TL net kar elde etmiştir. Bankamızın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Eylül 2023 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %20,92 olarak gerçekleşmiştir.

40 şube ve 2.014 personeli ile hizmet sunmakta olan Bankamız, finansal hedeflerinin yanı sıra, dijitalleşme ve tabana yayılma gibi operasyonel hedefleriyle internet bankacılığı ve mobil bankacılık gibi şube dışı kanallar üzerinden her geçen gün daha fazla yenilik sunmayı amaçlamaktadır.

Bankamız 2023 yılında da aktif kalitesini gözeten ihtiyatlı ve temkinli tavrını devam ettirerek, çevik, verimli ve müşteri odaklı bir şekilde büyümesini sürdürmektedir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerimiz, girişimci ve yenilikçi yaklaşımımızı her alanda sürdürerek, hizmet kalitemizi artırmak, "anlarız hızla, çözeriz hızla" yaklaşımımız ve "müşterilerinin ayağına giden banka" anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

"Türkiye'nin En Sevilen Bankası Olmak" vizyonuyla çıktığımız bu yolculukta özveri ile çalışan ve 2023 yılında da başarımızın ana mimarı olan değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankamıza güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer Mert
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

5. Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 40 şubesi ve toplam 2.014 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2023 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla konsolide olmayan bazda 101.675.900 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre 2022 yılı sonunda 38.428.958 TL olan net krediler hacmi 2023 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 48.799.714 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %48 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kullandırılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmakta, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide olmayan mali tablolara göre 2023 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 544.524 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 430.902 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 441.995 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 8.600.313 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 9.852.496 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %19 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mevduat hacmi 2023 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 64.836.602 TL olarak gerçekleşmiştir.

2023 yılının ilk dokuz aylık döneminde 3.182.278 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %20,92'dir.