İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Özge Arslan Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2024

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Takasbank Genel Müdürlüğü Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4 Sarıyer 34467 İstanbul
Banka'nın Telefon Numaraları	: (0 212) 315 25 25
Banka'nın Fax Numaraları	: (0 212) 315 25 26
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: www.takasbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta adresi	: rap@takasbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

Münevver ÇETİN
Denetim Komitesi Başkanı

Murat TACİR
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı

Oya DEMİRDAĞ
Direktör

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

Ad-Soyad / Unvan	: Zülal TARI / Başuzman
Tel No	: (0 212) 315 23 15
Fax No	: (0 212) 315 22 34

İÇİNDEKİLER **SAYFA NO**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikleri ile bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12-13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
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	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	İlişkili taraflar	23
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	23
XXVI.	Sınıflandırmalar	23
XXVII.	TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	23

İÇİNDEKİLER (Devamı) **SAYFA NO**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27-28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29-31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	32
V.	Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	32-35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	36-37
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	38-39

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-51
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52-53
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53-57
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	57-58
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VII.	Diğer açıklamalar ve dipnotlar	58

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	59

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	60-67

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski ünvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın ünvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup ünvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

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

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

		Cari Dönem			Önceki Dönem		
Sıra No	**Hissedarların Adı**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Adet**	**Ödenmiş Sermaye**	**%**	**Adet**
1	Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18	1	385,067	64.18	1
2	Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
3	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
4	Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
5	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8	Diğer (Aracı Kurum)	26,397	4.40	24	26,397	4.40	24
9	Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
	Toplam	**600,000**	**100.00**	**39**	**600,000**	**100.00**	**39**

Banka'nın hisselerinin %64.18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 1,819,564 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 26 Haziran 2024 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan	Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası / İktisat / Yüksek Lisans Medipol Üniversitesi /Sosyal Bilimler Enstitüsü / Bankacılık ve Finans / Doktora
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi / Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü Ortadoğu İktisadı / Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İktisat Tarihi / Doktora
Dr. Yunus Arıncı (*)	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Kamu Yönetimi/ Lisans Indiana Üniversitesi/Kamu Yönetimi/Yüksek Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi/Lisansüstü Eğitim Enstitüsü/Kamu Yönetimi/Doktora
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme / Lisans
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi /İktisat Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans
Bekir Bayrakdar	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans
Yusuf Karaloğlu	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye - Kredi Komitesi Yedek Üye)	Uludağ Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme / Lisans Erzincan Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Kamu Hukuku / Yüksek Lisans
Prof. Dr.Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - MKT Risk Komitesi Üye)	Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora
Dr. Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)	Ankara Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

(*) 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulunda Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Avşar R. Sungurlu görevinden ayrılmış olup, Dr.Yunus Arıncı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. Yunus Arıncı (*)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Kamu Yönetimi/ Lisans Indiana Üniversitesi/Kamu Yönetimi/Yüksek Lisans Ankara Hacı Bayram Veli Üniversitesi/Lisansüstü Eğitim Enstitüsü/Kamu Yönetimi/Doktora
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi /Maliye / Lisans Beykent Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı- Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Bankacılık / Yüksek Lisans
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	İstanbul Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Elektrik Elektronik Bölümü / Lisans

(*) 6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulunda Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Avşar R. Sungurlu görevinden ayrılmış olup, Dr.Yunus Arıncı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.18'dir. Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Ad Soyad/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	385.067	64.18	385.067	-

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

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**134,134,967**	**32,513,256**	**166,648,223**	**84,444,258**	**29,983,718**	**114,427,976**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**134,072,413**	**30,794,463**	**164,866,876**	**84,345,827**	**29,983,057**	**114,328,884**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	22,004,320	-	22,004,320	1,958	4,886,085	4,888,043
1.1.2	Bankalar	I-(3)	112,167,833	30,794,463	142,962,296	84,459,526	25,096,972	109,556,498
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(3)	99,740	-	99,740	115,657	-	115,657
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-(2)**	**41,071**	**1,713,296**	**1,754,367**	**39,647**	**-**	**39,647**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		38,393	-	38,393	37,291	-	37,291
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,678	1,713,296	1,715,974	2,356	-	2,356
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-(4)**	**3,671**	**5,497**	**9,168**	**3,671**	**661**	**4,332**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,671	5,497	9,168	3,671	661	4,332
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-(5)**	**17,812**	**-**	**17,812**	**55,113**	**-**	**55,113**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		17,812	-	17,812	55,113	-	55,113
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3,326,228**	**8,746,040**	**12,072,268**	**2,353,445**	**3,379,883**	**5,733,328**
2.1	**Krediler**	**I-(6)**	**2,467,380**	**-**	**2,467,380**	**1,795,481**	**-**	**1,795,481**
s2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-(7)**	**866,459**	**8,746,040**	**9,612,499**	**562,446**	**3,379,883**	**3,942,329**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		783,806	796,031	1,579,837	499,958	1,363,748	1,863,706
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		82,653	7,950,009	8,032,662	62,488	2,016,135	2,078,623
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**7,611**	**-**	**7,611**	**4,482**	**-**	**4,482**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-(13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**4,825**	**-**	**4,825**	**4,825**	**-**	**4,825**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**4,825**	**-**	**4,825**	**4,825**	**-**	**4,825**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**188,688**	**-**	**188,688**	**149,948**	**-**	**149,948**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**290,427**	**-**	**290,427**	**202,858**	**-**	**202,858**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		290,427	-	290,427	202,858	-	202,858
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-(12)**	**244,470**	**-**	**244,470**	**244,470**	**-**	**244,470**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-(14)**	**219,076**	**-**	**219,076**	**163,165**	**-**	**163,165**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-(15)**	**608,575**	**4,597**	**613,172**	**384,279**	**30,165**	**414,444**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**139,017,256**	**41,263,893**	**180,281,149**	**87,947,248**	**33,393,766**	**121,341,014**

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-(2)**	**-**	**9,217,582**	**9,217,582**	**129,836**	**5,521,256**	**5,651,092**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II-(3)**	**127,712,421**	**30,105,642**	**157,818,063**	**75,603,169**	**31,666,594**	**107,269,763**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		127,712,421	30,105,642	157,818,063	75,603,169	31,666,594	107,269,763
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-(4)**	**-**	**-**	**-**	**80**	**-**	**80**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-(5)**	**559,696**	**-**	**559,696**	**425,099**	**-**	**425,099**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		165,594	-	165,594	93,236	-	93,236
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		394,102	-	394,102	331,863	-	331,863
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-(6)**	**1,166,964**	**-**	**1,166,964**	**714,218**	**-**	**714,218**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-(7)**	**11,518,844**	**-**	**11,518,844**	**7,280,762**	**-**	**7,280,762**
16.1	Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2	Sermaye Yedekleri		36,280	-	36,280	36,280	-	36,280
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		3,261	-	3,261	3,261	-	3,261
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(24,247)	-	(24,247)	(16,987)	-	(16,987)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		4,819,102	-	4,819,102	2,999,537	-	2,999,537
16.5.1	Yasal Yedekler		503,120	-	503,120	324,163	-	324,163
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		4,007,944	-	4,007,944	2,451,602	-	2,451,602
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		308,038	-	308,038	223,772	-	223,772
16.6	Kar veya Zarar		6,087,709	-	6,087,709	3,661,932	-	3,661,932
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		22,803	-	22,803	22,803	-	22,803
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		6,064,906	-	6,064,906	3,639,129	-	3,639,129
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**140,957,925**	**39,323,224**	**180,281,149**	**84,153,164**	**37,187,850**	**121,341,014**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**95,729,379**	**1,099,998**	**96,829,377**	**39,957,973**	**4,415,730**	**44,373,703**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-(1)**	**92,344,591**	-	**92,344,591**	**34,383,116**	-	**34,383,116**
1.1.	Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		92,344,591	-	92,344,591	34,383,116	-	34,383,116
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-(1)**	**2,261,721**	-	**2,261,721**	**876,122**	-	**876,122**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		2,261,721	-	2,261,721	876,122	-	876,122
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,261,721	-	2,261,721	876,122	-	876,122
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**1,123,067**	**1,099,998**	**2,223,065**	**4,698,735**	**4,415,730**	**9,114,465**
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		1,123,067	1,099,998	2,223,065	4,698,735	4,415,730	9,114,465
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,123,067	1,099,998	2,223,065	4,698,735	4,415,730	9,114,465
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,123,067	-	1,123,067	-	4,415,730	4,415,730
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	1,099,998	1,099,998	4,698,735	-	4,698,735
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**8,377,191,328**	**10,764,370**	**8,387,955,698**	**7,278,296,671**	**17,124,137**	**7,295,420,808**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**III-(1)**	**7,962,550,690**	-	**7,962,550,690**	**7,029,364,128**	-	**7,029,364,128**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6,765	-	6,765	5,102	-	5,102
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		7,962,542,425	-	7,962,542,425	7,029,357,526	-	7,029,357,526
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500	1,500	-	1,500
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**414,640,638**	**10,764,370**	**425,405,008**	**248,932,543**	**17,124,137**	**266,056,680**
5.1.	Menkul Kıymetler		137,262,410	9,957,206	147,219,616	22,490,207	17,015,113	39,505,320
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		277,378,228	807,164	278,185,392	226,442,336	109,024	226,551,360
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**8,472,920,707**	**11,864,368**	**8,484,785,075**	**7,318,254,644**	**21,539,867**	**7,339,794,511**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01/01/2024-30/09/2024	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 01/01/2023-30/09/2023	Sınırlı denetimden geçmemiş Cari Dönem 01/07/2024-30/09/2024	Sınırlı denetimden geçmemiş Önceki Dönem 01/07/2023-30/09/2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**6,934,694**	**3,151,867**	**2,339,783**	**1,480,746**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)	890,875	700,460	310,012	302,924
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)	5,483,438	2,207,540	1,798,992	1,058,768
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	6	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)	541,139	237,253	223,711	114,249
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		108,444	5,319	23,712	4,928
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	IV-(1)	432,695	231,934	199,999	109,321
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		19,242	6,608	7,068	4,805
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-(2)**	**393,847**	**211,385**	**172,908**	**66,274**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		393,843	210,389	172,908	66,229
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	787	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		4	209	-	45
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6,540,847**	**2,940,482**	**2,166,875**	**1,414,472**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3,967,843**	**1,749,197**	**1,510,647**	**773,769**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,312,731	1,954,228	1,630,602	857,443
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Diğer	IV-(11)	4,312,731	1,954,228	1,630,602	857,443
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		344,888	205,031	119,955	83,674
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		344,888	205,031	119,955	83,674
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-(3)**	**127,866**	**41,000**	**5,000**	**41,000**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-(4)**	**(296,241)**	**63,256**	**96,280**	**42,593**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		323	(21,856)	-	(1,378)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(46,520)	1,885,487	35,706	394,157
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(250,044)	(1,800,375)	60,574	(350,186
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-(5)**	**68,776**	**95,576**	**8,810**	**5,172**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**10,409,091**	**4,889,511**	**3,787,612**	**2,277,006**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-(6)**	**-**	**31,937**	**(103)**	**30,053**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**416,120**	**183,544**	**165,631**	**78,281**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**986,291**	**482,137**	**381,683**	**229,551**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-(7)**	**507,220**	**1,077,225**	**147,461**	**160,147**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**8,499,460**	**3,114,668**	**3,092,940**	**1,778,974**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**8,499,460**	**3,114,668**	**3,092,940**	**1,778,974**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-(8)**	**(2,434,554)**	**(854,054)**	**(894,310)**	**(553,707)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(2,487,354)	(912,067)	(940,098)	(591,847)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(77,058)	(66,005)	(709)	3,028
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		129,858	124,018	46,497	35,112
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-(9)**	**6,064,906**	**2,260,614**	**2,198,630**	**1,225,267**
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)**		**6,064,906**	**2,260,614**	**2,198,630**	**1,225,267**
25.1	Grubun Karı/Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-(10)**	**6,064,906**	**2,260,614**	**2,198,630**	**1,225,267**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		**10.1082**	**3.7677**	**3.6644**	**2.0421**

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6,064,906**	**2,260,614**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(7,260)**	**(11,079)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	(7,260)	(11,079)
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	(10,371)	(15,827)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,111	4,748
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6,057,646**	**2,249,535**

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Sınırlı denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Cari dönem 1 Ocak 2024-30 Eylül 2024																
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**600,000**	**33,019**	**-**	**3,261**	**-**	**(16,987)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,999,537**	**3,661,932**	**-**	**7,280,762**	**-**	**7,280,762**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**	**600,000**	**33,019**	**-**	**3,261**	**-**	**(16,987)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,999,537**	**3,661,932**	**-**	**7,280,762**	**-**	**7,280,762**
IV.	**Toplam kapsamlı gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7,260)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,064,906**	**6,057,646**	**-**	**6,057,646**
V.	**Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII	**Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,819,565**	**(3,639,129)**	**-**	**(1,819,564)**	**-**	**(1,819,564)**
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,819,564)	-	(1,819,564)	-	(1,819,564)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,819,565	(1,819,565)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**600,000**	**33,019**	**-**	**3,261**	**-**	**(24,247)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,819,102**	**22,803**	**6,064,906**	**11,518,844**	**-**	**11,518,844**

,

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler						Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Sınırlı denetimden geçmiş	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Önceki dönem																
	Yeniden düzenlenmiş																
	1 Ocak 2023-30 Eylül 2023																
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	**600,000**	**33,019**	**-**	**3,261**	**-**	**(7,681)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,133,416**	**1,754,924**	**-**	**4,516,938**	**-**	**4,516,938**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+II)**	**600,000**	**33,019**	**-**	**3,261**	**-**	**(7,681)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,133,416**	**1,754,924**	**-**	**4,516,938**	**-**	**4,516,938**
IV.	**Toplam kapsamlı gelir**	-	-	-	-	-	(11,079)	-	-	-	-	-	-	2,260,614	2,249,535	-	2,249,535
V.	**Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye benzeri borçlanma araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**866,121**	**(1,732,121)**	**-**	**(866,000)**	**-**	**(866,000)**
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(866,000)	-	(866,000)	-	(866,000)
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866,121	(866,121)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**600,000**	**33,019**	**-**	**3,261**	**-**	**(18,760)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,999,537**	**22,803**	**2,260,614**	**5,900,474**	**-**	**5,900,474**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**6,447,474**	**4,913,143**
1.1.1	Alınan faizler		6,715,748	3,070,598
1.1.2	Ödenen faizler		(394,283)	(211,639)
1.1.3	Alınan temettüler		127,866	41,000
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		4,044,174	1,791,934
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		68,776	95,576
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,001,203)	(491,225)
1.1.8	Ödenen vergiler		(2,054,540)	10,044
1.1.9	Diğer		(1,059,064)	606,855
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim**		**51,648,390**	**30,352,891**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		114,309	(72,006)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(671,553)	(916,880)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış		32,528	(60,999)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
e1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(1,714,720)	(22,435)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		3,566,926	(1,606,671)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		50,320,900	33,031,882
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**58,095,864**	**35,266,034**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(5,864,604)**	**(2,695,108)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(77,615)	(129,385)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		6,232	20,345
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(4,836)	-
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		-	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(8,545,881)	(6,438,193)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		2,368,626	3,009,004
2.9	Diğer		388,870	843,121
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1,879,620)**	**(934,882)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(1,819,564)	(866,000)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		4	209
3.6	Diğer		(60,060)	(69,091)
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**286,092**	**(170,800)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**		**50,637,732**	**31,465,244**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**113,936,067**	**79,312,955**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**164,573,799**	**110,778,199**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

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 Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"nin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS ve TMS 34 (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiş olup, 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları detaylı olarak sunulmuştur.

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

Banka, kaynaklarını yurt içi ve yurt dışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından ihraç edilen Eurobond,girişim sermayesi ve yatırım fonları ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve bankalar ile hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır. Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya işlemlerin karlılığını sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapabilmektedir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak bilanço yönetimi kapsamında swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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.

Alım Satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Bilanço yönetimi kapsamında, likidite yönetimi ve sahip olunan portföyün korunması amacıyla para swap işlemleri yapılmaktadır. Banka'nın, 30 Eylül 2024 itibarıyla gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan ve "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, teminat yönetimi, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş sunmuş olduğu saklama, takas, üyelik, nemalandırma, piyasa işletimi, kıymetli maden transferi, borsa yatırım fonu, portföy saklama, menkul kıymet ve nakit transferi, nakit muhabirliği, kaldıraçlı alım satım işlemleri, Teminat Saklama, hesap işlemleri ve raporlama, biga platformu, fon değerleme ve raporlama, kitle fonlama emanet yetkilisi, nakit muhabirliği, numaralandırma, veri yayın, yerli/yabancı para ödeme ve transferi, Bankalararası Kart Merkezi (BKM), bireysel emeklilik sistemi ve hizmetleri, nakit kredi, elektrik piyasası hizmeti,doğalgaz piyasası hizmeti,kamu teminat yönetimi hizmeti , saklama hizmetleri, taputakas hizmeti, Takasbank çek takas sistem ve taşıt takas hizmeti için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonlar türüne göre günlük,aylık ve yıllık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet 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.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

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

d. Krediler

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Banka'ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullandırılmaktadır. Bununla birlikte, aracı kurumlar yatırım fonları için de kredi kullanabilmekte olup, yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit, nakit kredi limitinden ayrı takip edilmekte ve yatırım fonu için tahsis edilecek limitin üst sınırı nakit kredi limiti ile sınırlı olacak şekilde belirlenmektedir. Ayrıca, BİAŞ Pay Piyasası katılımcılarına söz konusu piyasadan kaynaklanan risklerin karşılanması amacıyla talep edilen teminatın tamamlanması esnasında ortaya çıkabilecek kısa süreli fon ihtiyacının karşılanması için takas kredisi mekanizması da oluşturulmuş olup, takas kredisi gecelik olarak kullandırılmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtmaktadır.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ise özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka'ya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Banka'ya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumdan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı bilançonun aktif tarafında "Beklenen Zarar Karşılıkları(-)" başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında "Diğer Karşılıklar" başlığı altında yer almaktadır.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılmaktadır. "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka'nın "Beklenen Kredi Zarar Karşılığı" hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen Kredi Zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullandırıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka'nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka'nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9'da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığını hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. 30 Eylül 2024 itibarıyla ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Binalar	36-50 Yıl
Tesis makine ve cihazlar	4 Yıl
Taşıtlar	-
Döşeme ve demirbaşlar	5 Yıl
Özel maliyetler	5 Yıl
Haklar	3 Yıl
Geliştirme maliyetleri	5 Yıl

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın, Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 30 Eylül 2024 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 41,828.42 TL (31 Aralık 2023: 23,489.83 TL)'dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 30 Eylül 2024 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 10,371 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2023: 13,295 TL aktüeryal kayıp) "Diğer sermaye yedekleri" altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2024 yılı içinde ve sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır.

Cari Vergi

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 1 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimî temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

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

Vergi Usul Kanunu'nda yer alan Mükerrer 298/Ç ve Geçici 32. maddelerinde yapılan düzenleme ile şirketlere sürekli ve geçici yeniden değerleme imkanı tanınmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibariyle Bankamız -ilk olarak VUK Geçici 32. Madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlenmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi 30 Eylül 2024 tarihleri itibarıyla %30 (31 Aralık 2023:%30) üzerinden hesaplanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2024 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Bununla birlikte, 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'la yapılan düzenleme ile, Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının, kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı düzenleme altına alınmıştır. 30.04.2024 tarih ve 32532 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 560 sayılı VUK Genel Tebliğ ile 2024 hesap dönemi birinci geçici vergi döneminde enflasyon düzeltmesi yapılmamasının uygun bulunduğu bildirilmiştir. Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33 üncü maddesi çerçevesinde, 30 Eylül 2024 tarihli mali tabloların VUK uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulması kapsamında oluşan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, VIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. İlişkili Taraflar

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXVII. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan "TFRS 16 Kiralamalar Standardı" Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka'nın TFRS 16 uygulamasıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı ve kiralama yükümlülüğü 30 Eylül 2024 itibarıyla bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

12 Aralık 2023 tarihli ve 10747 sayılı Kurul kararı uyarınca, 28.04.2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Banka hesaplamaları gerçekleştirilirken, ilgili Kurul kararının yayımlandığı tarihten itibaren bu imkandan yararlanılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11,338,813 TL (31 Aralık 2023: 7,203,182 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %24.35'dir (31 Aralık 2023: %25.80'dir). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	33,019
Yedek akçeler	4,822,363	3,002,798
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	6,087,709	3,661,932
Net Dönem Kârı	6,064,906	3,639,129
Geçmiş Yıllar Kârı	22,803	22,803
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**11,543,091**	**7,297,749**
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	24,247	16,987
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	290,427	202,858
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	4,825	4,825
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**319,499**	**224,670**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**11,223,592**	**7,073,079**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**11,223,592**	**7,073,079**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	115,221	130,103
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**115,221**	**130,103**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**115,221**	**130,103**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**11,338,813**	**7,203,182**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**11,338,813**	**7,203,182**
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 kalemler	-	-
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 %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	11,338,813	7,203,182
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	46,563,964	27,914,572
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.10	25.34
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.10	25.34
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24.35	25.80
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	2.5
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	2.5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	115,221	130,103
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	115,221	130,103
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdürecek ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer hizmetlere <alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 840,671 TL (31 Aralık 2023: 621,646 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	**1 ABD Doları**	**1 Avro**	**1 İngiliz Sterlini**	**100 Japon Yeni**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	34.0900	38.0180	45.5408	23.7542
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0982	38.0092	45.4742	23.5157
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0894	38.1426	45.5363	23.6085
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0815	37.9305	45.4742	23.5732
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	34.0627	37.8615	45.1934	23.6564
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	33.9531	37.9058	45.0895	23.5536
Son 30 günlük aritmetik ortalama	**33.9693**	**37.7152**	**44.7819**	**23.6561**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	7,089,825	23,542,132	162,506	30,794,463
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,713,296	-	-	1,713,296
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,497	-	-	5,497
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1,752,439	6,993,601	-	8,746,040
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	2,670	1,927	-	4,597
Toplam varlıklar	**10,563,727**	**30,537,660**	**162,506**	**41,263,893**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	2,129,218	7,088,364	-	9,217,582
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	7,677,092	22,266,527	162,023	30,105,642
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**9,806,310**	**29,354,891**	**162,023**	**39,323,224**
Net bilanço pozisyonu	**757,417**	**1,182,769**	**483**	**1,940,669**
Net nazım hesap pozisyonu	**418,198**	**681,800**	**-**	**1,099,998**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	418,198	681,800	-	1,099,998
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	9,087,936	24,143,953	161,877	33,393,766
Toplam yükümlülükler	8,890,183	28,136,199	161,468	37,187,850
Net bilanço pozisyonu	**197,753**	**(3,992,246)**	**409**	**(3,794,084)**
Net nazım hesap pozisyonu	**-**	**4,415,730**	**-**	**4,415,730**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	4,415,730	-	4,415,730
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden Türk Lirası ve döviz depo işlemleri, repo, ters repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Aynı zamanda menkul kıymet işlemleri Broker aracılığıyla işlem terminalleri üzerinden de gerçekleştirilebilmektedir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, Girişim Sermayesi ve Yatırım Fonları, Hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri 2022, 2023 ve 2024 yılı içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile gerçekleştirilen swap işlemlerden kaynaklanan türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	22,000,000	-	-	-	-	4,320	22,004,320
Bankalar[2]	131,870,331	2,141,002	-	-	-	8,851,223	142,862,556
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	950,449	762,847	38,393	2,678	1,754,367
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	9,168	9,168
Krediler[3]	2,465,585	-	-	-	-	-	2,465,585
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar[4]	312,809	308,611	6,594,537	2,390,726	-	-	9,606,683
Diğer varlıklar [1]	286,370	-	-	-	-	1,292,100	1,578,470
Toplam varlıklar	**156,935,095**	**2,449,613**	**7,544,986**	**3,153,573**	**38,393**	**10,159,489**	**180,281,149**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	34,451,885	-	-	-	-	123,366,178	157,818,063
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	9,217,582	-	-	-	-	-	9,217,582
Diğer yükümlülükler [1]	-	-	-	-	-	13,245,504	13,245,504
Toplam yükümlülükler	**43,669,467**	**-**	**-**	**-**	**-**	**136,611,682**	**180,281,149**
Bilançodaki uzun pozisyon	113,265,628	2,449,613	7,544,986	3,153,573	38,393	-	126,452,193
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(126,452,193)	(126,452,193)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,099,998	-	-	-	-	-	1,099,998
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	1,123,067	-	-	-	-	-	1,123,067
Net pozisyon	**115,488,693**	**2,449,613**	**7,544,986**	**3,153,573**	**38,393**	**(126,452,193)**	**2,223,065**

(1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(4) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[2]	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	4,886,085	-	-	-	-	1,958	4,888,043
Bankalar[2]	100,329,948	4,526,770	-	-	-	4,584,123	109,440,841
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	37,282	2,365	39,647
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Krediler[3]	1,793,500	-	-	-	-	-	1,793,500
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	423,349	1,430,303	895,180	792,605	398,391	-	3,939,828
Diğer varlıklar [1]	55,113	-	-	-	-	1,179,710	1,234,823
Toplam varlıklar	**107,487,995**	**5,957,073**	**895,18**	**792,605**	**435,673**	**5,772,488**	**121,341,014**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	33,971,040	-	-	-	-	73,298,723	107,269,763
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	5,651,092	-	-	-	-	-	5,651,092
Diğer yükümlülükler[1]	-	-	-	-	-	8,420,159	8,420,159
Toplam yükümlülükler	**39,622,132**	**-**	**-**	**-**	**-**	**81,718,882**	**121,341,014**
Bilançodaki uzun pozisyon	67,865,863	5,957,073	895,180	792,605	435,673	-	75,946,394
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(75,946,394)	(75,946,394)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	294,382	4,121,348	-	-	-	4,415,730
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	296,352	4,402,383	-	-	-	4,698,735
Net pozisyon	**67,865,863**	**6,547,807**	**9,418,911**	**792,605**	**435,673**	**(75,946,394)**	**9,114,465**

(1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif alacaklar	288,105	202,043
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	244,470	244,470
Maddi olmayan duran varlıklar	290,427	202,858
Saklama hizmet komisyon reeskontları	269,576	163,902
Ertelenmiş vergi aktifi	219,076	163,165
Maddi duran varlıklar	188,688	149,948
Türev Finansal Varlıklar	17,812	55,113
Borçlu geçici hesaplar	54,875	48,079
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ayniyat mevcudu	616	420
Toplam	**1,578,470**	**1,234,823**

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	11,518,844	7,280,762
Vergi borcu	1,166,964	714,218
Karşılıklar	559,696	425,099
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	80
Toplam	**13,245,504**	**8,420,159**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	(216,270)	(0.019)
TRY	(-) 400 bp	178,951	0.016
EUR	(+) 200 bp	(21,312)	(0.002)
EUR	(-) 200 bp	21,927	0.002
USD	(+) 200 bp	(84,746)	(0.007)
USD	(-) 200 bp	89,467	0.008
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		290,345	0.026
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(322,328)	(0.028)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	5.25	7.00	-	50.64
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	53.01
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	5.23	6.79	-	16.89
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	50.37
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan krediler	3.54	4.89	-	-

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	4.97	6.97	-	42.84
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	43.00
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	-	7.33	-	12.53
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	43.05
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alınan Krediler	4.16	5.49	-	41.00

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, açık döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP),Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir. Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve İstikrarlı Fonlama Oranına 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 [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,320	22,000,000	-	-	-	-	-	22,004,320
Bankalar	8,851,223	131,870,331	2,141,002	-	-	-	-	142,862,556
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	2,678	-	-	950,449	762,847	38,393	-	1,754,367
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9,168	-	-	-	-	-	-	9,168
Krediler[2]	-	2,465,585	-	-	-	-	-	2,465,585
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar[3]	-	312,809	308,611	6,594,537	2,390,726	-	-	9,606,683
Diğer varlıklar[1]	-	286,370	-	-	-	-	1,292,100	1,578,470
Toplam varlıklar	**8,867,389**	**156,935,095**	**2,449,613**	**7,544,986**	**3,153,573**	**38,393**	**1,292,100**	**180,281,149**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	9,217,582	-	-	-	-	-	9,217,582
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	123,366,178	34,451,885	-	-	-	-	-	157,818,063
Diğer Yükümlülükler	-	250,284	940,098	165,595	-	-	11,889,527	13,245,504
Toplam yükümlülükler	**123,366,178**	**43,919,751**	**940,098**	**165,595**	**-**	**-**	**11,889,527**	**180,281,149**
Likidite açığı	**(114,498,789)**	**113,015,344**	**1,509,515**	**7,379,391**	**3,153,573**	**38,393**	**(10,597,427)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyon								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	1,099,998	-	-	-	-	-	1,099,998
Türev finansal araçlardan borçlar	-	1,123,067	-	-	-	-	-	1,123,067
Gayrinakdi Krediler	-	90,106,600	2,099,034	138,957	-	-	-	92,344,591
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	4,592,778	107,487,995	5,957,073	895,180	792,605	435,673	1,179,710	121,341,014
Toplam yükümlülükler	73,298,723	39,781,420	11	691,668	-	-	7,569,192	121,341,014
Likidite açığı	**(68,705,945)**	**67,706,575**	**5,957,062**	**203,512**	**792,605**	**435,673**	**(6,389,482)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyon								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	294,382	4,121,348	-	-	-	4,415,730
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	296,352	4,402,383	-	-	-	4,698,735
Gayrinakdi Krediler	-	33,224,169	637,511	521,436	-	-	-	34,383,116

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamlar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemişir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Cari Dönem	**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	**Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar**
	Mevcut İstikrarlı Fon					
1	Özkaynak Unsurları	11,658,312	-	-	-	11,658,312
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	11,658,312	-	-	-	11,658,312
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	159,958,268	10,331,408	-	5,165,704
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	159,958,268	10,331,408	-	5,165,704
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	23,418	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	23,418	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**	-	-	-	-	**16,824,016**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	22,004,320	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	143,230,854	-	-	21,484,628
17	Canlı alacaklar	-	6,757,345	3,884,935	3,191,966	5,288,143
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	6,366,080	3,502,137	2,265,146	5,203,099
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	391,265	382,798	926,820	85,044
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	1,594,073	1,123,067	-	-	2,717,140
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	1,123,067	-	-	1,123,067
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,594,073	-	-	-	1,594,073
32	Bilanço dışı borçlar	-	94,606,312	-	-	4,730,316
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**	-	-	-	-	**34,220,227**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (*)**	-	-	-	-	**49.16%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski Yönetimi Yönetimine, Likidite Karşılama Oranına ve Net İstikrarlı Fonlama Oranına Açıklamalar (Devamı)

Net İstikrarlı Fonlama Oranı (Devamı) :

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış				
			Tutar			Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Önceki Dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
	Mevcut İstikrarlı Fon					
1	Özkaynak Unsurları	7,427,852	-	-	-	7,427,852
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	7,427,852	-	-	-	7,427,852
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	108,507,207	4,757,522	-	2,378,761
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	108,507,207	4,757,522	-	2,378,761
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	43,433	4,415,730	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	4,415,730	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	43,433	-	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**9,806,613**
	Gerekli İstikrarlı Fon					
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,958	4,886,085	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	109,556,497	-	-	16,433,475
17	Canlı alacaklar	-	4,027,513	521,659	1,228,287	1,450,568
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	2,925,791	259,633	792,605	1,360,596
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	1,101,722	262,026	435,682	89,972
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	1,201,029	4,698,735	-	-	5,899,764
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	4,698,735	-	-	4,698,735
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,201,029	-	-	-	1,201,029
32	Bilanço dışı borçlar	-	35,259,238	-	-	1,762,962
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**25,546,769**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)(*)**					**38.39%**

Raporlama dönemi dahil son 3 aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı ortalaması %49.63'tür (31 Aralık 2023: %36.97).

(*) Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 30 Eylül 2024 döneminde %49.16 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %38.39). Bankamızın da dahil olduğu kalkınma ve yatırım bankaları NİFO yasal sınırı olan asgari %100 oranını sağlamaktan muaftır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5.77'dir (31 Aralık 2023: %4.90).

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem[(1)]	Önceki Dönem[(1)]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	176,887,028	120,309,522
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(305,469)	(208,473)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	176,581,559	120,101,049
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,312,199	10,589,679
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**1,312,199**	**10,589,679**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	3,854,424	4,849,545
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**3,854,424**	**4,849,545**
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	10,482,199	6,642,487
Toplam risk tutarı	181,748,183	135,540,273
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5.77	4.90

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

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

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 üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Bankanın sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne (KKR) ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	36,682,844	24,007,472	2,934,628
Standart yaklaşım	36,682,844	24,007,472	2,934,628
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	2,556,649	627,406	204,532
Standart yaklaşım	2,556,649	627,406	204,532
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	7,324,471	3,279,694	585,958
Temel gösterge yaklaşımı	7,324,471	3,279,694	585,958
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**46,563,964**	**27,914,572**	**3,725,118**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	22,004,320	-	22,004,320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	1,754,367	-	1,754,367
Bankalar	-	-	142,862,556	-	142,862,556
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,168	9,168
Krediler [1]	-	2,465,585	-	-	2,465,585
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar [1]	-	-	9,606,683	-	9,606,683
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	188,688	188,688
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	290,427	290,427
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	244,470	244,470
Vergi Varlığı	-	-	-	219,076	219,076
Türev Finansal Varlıklar	-	-	17,812	-	17,812
Diğer Aktifler[2]	269,575	-	-	343,597	613,172
Aktif Toplamı	**269,575**	**2,465,585**	**174,505,364**	**3,040,625**	**180,281,149**
Alınan Krediler	-	-	9,217,582	-	9,217,582
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	139,382,572	1	-	18,435,490	157,818,063
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	3,533	-	556,163	559,696
Vergi Borcu	-	-	-	1,166,964	1,166,964
Özkaynaklar	-	-	-	11,518,844	11,518,844
Pasif Toplamı	**139,382,572**	**3,534**	**9,217,582**	**31,677,461**	**180,281,149**

[1] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.
[2] Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	-	-	4,888,043	-	4,888,043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	36,647	-	39,647
Bankalar	-	-	109,440,841	-	109,440,841
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	4,332	4,332
Krediler [1]	-	1,793,500	-	-	1,793,500
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[2]	-	-	3,939,828	-	3,939,828
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	4,825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	149,948	149,948
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	202,858	202,858
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	244,470	244,470
Vergi Varlığı	-	-	-	163,165	163,165
Türev Finansal Varlıklar	-	-	55,113	-	55,113
Diğer Aktifler[3]	163,901	-	-	250,543	414,444
Aktif Toplamı	**163,901**	**1,793,500**	**118,332,982**	**1,050,631**	**121,341,014**
Alınan Krediler	-	-	5,651,092	-	5,651,092
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-
Fonlar	89,054,071	11,122,105	-	7,093,587	107,269,763
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	80	80
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	4,474	-	420,625	425,099
Vergi Borcu	-	-	-	714,218	714,218
Özkaynaklar	-	-	-	7,280,762	7,280,762
Pasif Toplamı	**89,054,071**	**11,126,579**	**5,651,092**	**15,509,272**	**121,341,014**

[1] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.
[2] TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.
[3] Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	910,117	5,630,730	-	6,540,847
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	3,967,843	-	-	-	3,967,843
Temettü gelirleri	-	-	127,866	-	127,866
Ticari kar/zarar	-	-	(296,241)	-	(296,241)
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	68,776	68,776
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(1,909,631)	(1,909,631)
Vergi öncesi kar	**3,967,843**	**910,117**	**5,462,355**	**(1,840,855)**	**8,499,460**
Vergi karşılığı	-	-	-	(2,434,554)	(2,434,554)
Net dönem karı	**3,967,843**	**910,117**	**5,462,355**	**(4,275,409)**	**6,064,906**

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	2,422	704,646	2,233,414	-	2,940,482
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1,749,197	-	-	-	1,749,197
Temettü gelirleri	-	-	41,000	-	41,000
Ticari kar/zarar	-	-	63,256	-	63,256
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	95,576	95,576
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	-	31,937	-	-	31,937
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(1,742,906)	(1,742,906)
Vergi öncesi kar	**1,751,619**	**672,709**	**2,337,670**	**(1,647,330)**	**3,114,668**
Vergi karşılığı	-	-	-	(854,054)	(854,054)
Net dönem karı	**1,751,619**	**672,709**	**2,337,670**	**(2,501,384)**	**2,260,614**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
TCMB	22,004,234	-	1,871	4,886,085
Kasa/Efektif	86	-	87	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,004,320**	**-**	**1,958**	**4,886,085**

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	22,004,234	-	1,871	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	4,886,085
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	**22,004,234**	**-**	**1,871**	**4,886,085**

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

1.d.) Zorunlu Menkul Kıymet Tesisine ilişkin açıklamalar:

2024/24 sayılı ile yapılan düzenleme ile Menkul Kıymet tesisi ilişkin düzenleme 9 Mayıs 2024 tarihi itibariyla yürürlükten kaldırılmıştır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) Gerçeğe Uygun Eğer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Bilgiler ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	38,393	-	37,291	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar[1]	2,678	1,713,296	2,356	-
Toplam	**41,071**	**1,713,296**	**39,647**	**-**

(1) Diğer kamu kurumlarından alınan Eurobond ve yatırım fonları gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 1,715,974 TL (31 Aralık 2023: 2,356 TL) Eurobond ve yatırım fonları diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	112,167,814	21,946,928	84,459,507	20,514,574
Yurtdışı	19	8,847,535	19	4,582,398
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**112,167,833**	**30,794,463**	**84,459,526**	**25,096,972**

30 Eylül 2024 itibarıyla Bankalar hesabına 99,740 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 115,657 TL bulunmaktadır).

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	8,832,177	4,490,379	-	-
ABD, Kanada	15,377	92,037	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,847,554**	**4,582,416**	**-**	**-**

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

4.a) Sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin bilgiler:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ünvanı	**İştirak tarihi**	**Tutar**	**Oran (%)**	**Tutar**	**Oran (%)**
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş. (TURİB)	25.07.2018	2,500	5.00	2,500	5.00
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12	637	4.12
S.W.I.F.T.SCRL	24.04.2009	5,175	0.02	339	0.02
Borsa İstanbul A.Ş	31.05.2013	324	0.15	324	0.15
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00	322	5.00
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50	210	10.50
Toplam		**9,168**		**4,332**	

5. Türev Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

5.a) Türev Finansal Bilgiler ilişkin Pozitif Farklar Tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	17,812	-	55,113	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**17,812**	**-**	**55,113**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	**9,168**	**4,332**
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	*9,168*	*4,332*
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9,168**	**4,332**

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: 17,812 TL (31 Aralık 2023: 55,113 TL).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**1,468,860**	**51,041,755**	**840,953**	**17,831,604**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*1,468,860*	*51,041,755*	*840,953*	*17,831,604*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**1,468,860**	**51,041,755**	**840,953**	**17,831,604**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Cari Dönem			**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**2,467,380**	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,467,380	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**2,467,380**	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
Önceki Dönem			**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**1,795,481**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,795,481	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,795,481**	**-**	**-**	**-**

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Özel	2,467,380	1,795,481
Kamu	-	-
Toplam	**2,467,380**	**1,795,481**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi krediler	2,467,380	1,795,481
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	**2,467,380**	**1,795,481**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

i.3) Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

i.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1,795	-	1,981	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	**1,795**	**-**	**1,981**	**-**

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet tahvili	1,579,837	1,863,706
Hazine bonosu	-	-
Kamu borçlanma senetleri	3,038,759	717,471
Diğer	4,993,903	1,361,152
Toplam	**9,612,499**	**3,942,329**

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma senetleri	9,612,499	3,942,329
Borsada işlem görenler	*9,612,499*	*3,942,329*
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**9,612,499**	**3,942,329**

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem başındaki değer	3,942,329	2,901,106
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	8,545,881	7,269,155
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar [(1)]	(2,368,626)	(5,727,789)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi [(2)]	(507,085)	(500,143)
Toplam	**9,612,499**	**3,942,329**

(1) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.
(2) Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar: (Devamı)

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,816	2,501
Bankalar	99,740	115,657
Muhtelif Alacaklar	4,337	5,489
Toplam	**109,893**	**123,647**

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, ana sözleşme gereği oy oranı 2/7 olup, bağlı ortaklıkta kontrol gücü bulunmamaktadır; bu sebeple bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, maliyet bedeli olan 4,825 Bin TL ile mali tablolara kaydedilmiştir

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	28,57	65

Aktif Toplamı [1]	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1,390,864	824,358	377,711	161,722	108,838	469,771	322,906	-

[1] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 30 Eylül 2024 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 244,470 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 244,470 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.6. No'lu dipnotta verilmiştir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Viop Teminatları	281,949	161,158
Saklama ve Ücret Reeskontları	269,575	163,902
Peşin Ödenmiş Masraflar	54,875	48,079
Ödenecek Faturalar	5,848	40,358
Ayniyat Mevcudu	616	420
Verilen Nakdi Teminatlar	305	318
Diğer	4	209
Toplam	**613,172**	**414,444**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türev Yükümlülük bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	9,217,582	129,836	5,521,256
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9,217,582**	**129,836**	**5,521,256**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	-	9,217,582	129,836	5,521,256
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**9,217,582**	**129,836**	**5,521,256**

d) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin farklı piyasalar için verdiği nakdi teminatlar ve garanti fonlarından oluşmaktadır**.**

3. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alınan nakdi teminatlar	118,963,569	16,354,631	70,601,301	18,023,778
Üyelerin alacakları	4,394,542	13,751,011	2,682,657	13,642,816
Gider reeskontları	23,418	-	43,433	-
Diğer [(1)]	4,330,892	-	2,275,778	-
Toplam	**127,712,421**	**30,105,642**	**75,603,169**	**31,666,594**

(1) Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 - 4 Yıl Arası	-	-	980	80
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**980**	**80**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 41,828.42 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2023 23,489.83 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %17.78 enflasyon ve %21 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %17.78 enflasyon oranı ve %3.11 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	93,807	58,472
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	67,047	42,405
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	71.47	72.52

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 67,047 TL (31 Aralık 2023: 42,405 TL)'dir.

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	42,405	22,380
Dönem içinde ödenen	(695)	(1,387)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	10,371	13,295
Dönem gideri	14,966	8,117
Hizmet gideri	*4,356*	3,771
Faiz gideri	*10,610*	4,346
Toplam	**67,047**	**42,405**

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	98,547	50,831
Toplam	**98,547**	**50,831**

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 98,547 TL (31 Aralık 2023: 50,831 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı) :

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı [2]	172,090	83,659
Çalışan Hakları Karşılığı	213,750	241,150
Dava Karşılıkları	4,729	2,580
Beklenen Zarar Karşılıkları [1]	3,533	4,474
Toplam	**394,102**	**331,863**

[1] Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.
[2] Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2024 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	2,580	4,062
İlaveler	2,362	23
Ödemeler (-)	-	-
İptal (-)	(213)	(1,505)
Dava karşılıkları dönem sonu	**4,729**	**2,580**

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	2,487,354	1,510,430
Peşin ödenmiş vergiler (-)	1,547,256	912,067
Ödenecek Kurumlar Vergisi	**940,098**	**598,363**

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	940,098	598,363
BSMV	91,066	54,443
Diğer	39,971	17,455
Menkul Sermaye İradı Vergisi	73,656	15,612
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,243	3,891
Toplam	**1,147,034**	**689,764**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (Devamı)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	9,297	11,520
Sosyal sigorta primleri-personel	8,756	10,647
İşsizlik sigortası–işveren	1,252	1,527
İşsizlik sigortası–personel	625	760
Toplam	**19,930**	**24,454**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	67,047	20,114	42,405	12,722
İzin ve prim karşılığı	312,297	93,689	291,981	87,594
SPK kurul payı karşılığı	172,090	51,627	83,659	25,098
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	115,221	34,566	130,103	39,031
Dava karşılığı	4,729	1,419	2,580	774
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	34,487	10,347	31,006	9,302
Faiz reeskontları	3,578	1,073	121	36
TFRS 16 kiralamalar	-	-	67	20
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	35,800	10,740	-	-
Türev İşlemlerden Finansal araçlar değer farkı	-	-	20,594	6,178
Peşin Ödenmiş Giderler Karşılığı	8,507	2,553	4,431	1,329
Ertelenmiş vergi varlığı	**753,756**	**226,128**	**606,947**	**182,084**
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	(63,062)	(18,919)
Türev İşlemlerden Finansal araçlar değer farkı	(23,505)	(7,052)	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(23,505)**	**(7,052)**	**(63,062)**	**(18,919)**
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		**219,076**		**163,165**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibariyle (Önceki dönem sonu bakiyesi)	**163,165**	**43,267**
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	52,800	115,910
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	3,111	3,988
Ertelenmiş vergi aktifi	**219,076**	**163,165**

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay karşılığı [(1)]	600,000	600,000
İmtiyazlı pay karşılığı	-	-

[(1)] Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (Devamı)

b) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,007,944	2,451,602
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**4,007,944**	**2,451,602**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2023: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

(31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ı) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

Rapor tarihi itibarıyla, Banka Olağan Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmediğinden, temettü ödemesi yapılmamıştır.

i) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Pay Piyasası, Tezgahüstü türev araçlar piyasası, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ile BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler (*)	92,344,591	34,383,116
Toplam Gayrinakdi Krediler	**92,344,591**	**34,383,116**

(*) Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	725,828	-	110,933	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5,002	-	2,778	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	802	-	237	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	46,012	-	6,568	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	259,944	-	26,649	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	275,782	-	56,971	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	5,294	-	1,597	-
TPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	147,729	-	3,158	-
Toplam	**1,466,393**	**-**	**208,891**	**-**

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, , Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama: (Devamı)

d) Diğer Cayılamaz Tahsisler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	393,669	-	354,341	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,713	-	8,875	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	435	-	757	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	24,955	-	20,978	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	140,986	-	85,119	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	149,576	-	181,972	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	2,871	-	5,100	-
TPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	80,123	-	10,089	-
Toplam	**795,328**	**-**	**667,231**	**-**

e) Teminatlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 195,480,898 TL (31 Aralık 2023 : 89,055,168 TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 11,103,020 TL (31 Aralık 2023: 6,252,008 TL) olarak bulunmaktadır.

f) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar:

Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 7,725,305,292 TL (31 Aralık 2023: 7,029,357,526 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 7,962,317,014 TL'si katılımcı hesaplarında bulunan Bireysel Emeklilik fon payı adeti (31 Aralık 2023: 7,029,132,092 TL), 225,411 TL'si ise üye hesaplarında fiziki hisse senedi adeti (31 Aralık 2023: 225,434 TL) Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden	890,875	-	700,460	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**890,875**	**-**	**700,460**	**-**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	11,095	-	84,559	-
Yurtiçi bankalardan	4,132,384	1,337,322	1,509,477	611,520
Yurtdışı bankalardan	-	2,637	-	1,984
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**4,143,479**	**1,339,959**	**1,594,036**	**613,504**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler: (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	169,405	263,290	47,214	184,720
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	76,196	32,248	5,319	-
Toplam	**245,601**	**295,538**	**52,533**	**184,720**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	14,194	379,649	97,293	113,883
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	*14,194*	*379,649*	97,293	113,883
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	4	-	209	-
Toplam	**14,198**	**379,649**	**97,502**	**113,883**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

3. Temettü Ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	7,190	-
Diğer (MKK)	120,676	41,000
Toplam	**127,866**	**41,000**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**346,055**	**2,365,392**
Sermaye piyasası işlemleri karı	323	912
Türev finansal işlemlerden kar	82,355	1,937,605
Kambiyo işlemlerinden kar	263,377	426,875
Zarar (-)	**(642,296)**	**(2,302,136)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	(22,768)
Türev finansal işlemlerden zarar	(128,875)	(52,118)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(513,421)	(2,227,250)
Toplam (Net)	**(296,241)**	**63,256**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konusu kalmayan karşılıklar (*)	22,211	67,232
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	1,442	410
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	1,400	-
Diğer gelirler(**)	43,723	27,934
Toplam	**68,776**	**95,576**

(*) Önceki dönemde banka, BDDK'dan alınan 7 Şubat 2023 tarihli ve 10042 sayılı yazısı uyarınca, bu tarihten itibaren bilanço dışı yükümlülüklerde gayri nakdi kredi olarak hesaplamaya dâhil edilen MKT hizmeti verilen piyasalardaki bilanço dışı yükümlülük tutarı ile Takasbank Para Piyasası'ndaki açık pozisyon tutarı yerine, Takasbank'ın sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği tutarlarını beklenen zarar karşılıklarında dikkate alarak hesaplamaya başlamıştır. Risk tutarının değişmesine bağlı olarak 30 Eylül 2023 itibarıyla 59,294 TL konusu kalmayan karşılıklara sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer gelirler, Abu Dhabi Securities Exchange projesi kapsamında verilen danışmanlık hizmeti geliridir.

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	**-**	**31,937**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	-	31,937
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
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 (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**-**	**31,937**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri [1]	986,291	482,137
Kıdem Tazminatı Karşılık	14,966	5,787
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38,092	19,865
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	30,647	17,409
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	368,244	128,472
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri [2]	*11,419*	*7,201*
Bakım ve Onarım Giderleri	*1,855*	*1,012*
Reklam ve İlan Giderleri	*13,057*	*8,076*
Diğer Giderler	*341,913*	*112,183*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	195	13
Diğer [3]	471,196	1,089,223
Toplam	**1,909,631**	**1,742,906**

(1) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.
(2) Tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.
(3) SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, vergi resim harç gideri, özel maliyet gideri, izin karşılık gideri ve yapılan diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

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

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(2,487,354)	(912,067)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	52,800	58,013
Toplam	**(2,434,554)**	**(854,054)**

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Kurul Payı Karşılığı	26,529	21,870
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7,392	7,314
İzin ve Prim Karşılığı	6,095	18,697
Dava Karşılığı	645	(217)
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,465)	(135)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	1,045	7,458
Türev Finansal Varlıklar	(13,230)	(17,327)
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	29,659	25,109
Faiz Reeskontları	1,037	84
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(3,111)	(4,748)
Peşin Ödenmiş Giderler Karşılığı	1,224	-
Finansal Kiralama Gideri	(20)	(92)
Toplam	**52,800**	**58,013**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 6,064,906 TL'dir (30 Eylül 2023: 2,260,614 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

a. 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: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).
b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).
c. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
-Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	1,559,394	396,109
-Hizmet Komisyonları	960,055	422,453
-Diğer	698,376	564,215
-Saklama Komisyonları	644,143	334,457
-Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	215,406	111,455
-Swift İşlemleri	71,880	38,664
-Virman İşlemleri	60,128	32,545
-Havale Komisyonları	56,726	34,891
-Fon Payı İşlemleri	30,848	14,041
-Kod Taksis/Sorgulama İşlemleri	15,775	5,398
Toplam	**4,312,731**	**1,954,228**

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Risk Grubu	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	840,953	17,831,604	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,468,860	51,041,755	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	212,602	-	1,037,480	95,220	44,947	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi [(1)]	-	-	2,107,175	34,398,499	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi [(1)]	-	-	840,953	17,831,604	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri [(2)]	121,534	-	975,076	30,568	23,632	-

(1) 31 Aralık 2023 tutarlarını ifade etmektedir.
(2) 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

VII. Diğer Açıklamalar ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanının Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

2024 yılına ekonomik ve jeopolitik belirsizlikler ile başlayan küresel ekonominin ana gündeminde yılın üçüncü çeyreğinde enflasyon oranları ve buna bağlı olarak alınacak faiz kararları yer aldı. Uluslararası Para Fonu yayımladığı son raporda küresel ekonomik büyümenin istikrarlı ancak zayıf kalacağını belirterek, büyüme tahminini bu yıl için %3.2 olarak korudu. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ise küresel ekonominin 2024 yılının ilk yarısında dirençli kaldığını ve enflasyonun ılımlı seyrini sürdürdüğünü belirtti. OECD bu yıla ilişkin büyüme tahminini 0.1 puan yukarı yönlü revize ederek %3.2'ye yükseltti.

Sene boyunca yumuşak iniş senaryolarının tartışıldığı ABD ekonomisinde üçüncü çeyrekte istihdam piyasası ve enflasyona ilişkin gelen veriler takip edildi. Bu veriler ışığında ABD Merkez Bankası (Fed) Eylül toplantısında 2020 yılından bu yana ilk kez faiz indirimi gerçekleştirerek politika faizini 50 baz puan düşürdü. Böylece politika faizi %4.75-%5.00 aralığına geriledi. Toplantıya ilişkin karar metninde istihdam piyasasının yavaşladığına dair değerlendirmeler ön plana çıktı. ABD'de Kasım ayında gerçekleşecek başkanlık seçimlerinin etkisiyle belirsizliğin yüksek kalmaya devam ettiği dönemde, 2024 yıl sonuna kadar Fed'in 25 baz puanlık bir faiz indirimi daha gerçekleştirmesi bekleniyor.

ABD ekonomisi için yumuşak iniş senaryoları üçüncü çeyrek sonuna doğru güçlenirken, Euro Bölgesi için resesyon tartışmaları devam ediyor. Euro Bölgesi ekonomisi 2024'ün ikinci çeyreğinde %0.2 gibi düşük bir oranda büyürken, bölgenin en büyük ekonomisi olan Almanya beklenmedik bir şekilde çeyreklik bazda %0.1 küçüldü. Avrupa Merkez Bankası, 5 yılın ardından Haziran ayında başladığı faiz indirimlerine, Eylül ve Ekim'deki toplantılarında da devam etti ve faiz oranını %3.25 seviyesine indirdi.

Bu dönemde gayrimenkul sektöründeki olumsuz görünüm ve iç talep koşullarındaki zayıf seyirle mücadele eden Çin ekonomisi, yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %4.6 ile büyüme hedefinin altında bir performans sergiledi. Attığı genişlemeci adımlar ile ekonomiyi destekleyeceğini gösteren Çin Merkez Bankası, ülkenin %5'lik büyüme hedefinin gerçekleştirilebilmesi için pandemiden bu yana en kapsamlı teşvik paketini açıkladı. Öte yandan genişleyici para politikasını Mart ayında sonlandırmış olan Japonya Merkez Bankası (BoJ) yılın üçüncü çeyreğine faiz artırımıyla başladı. BoJ Temmuz sonunda gerçekleştirdiği toplantısında da kısa vadeli referans faiz oranını %0-0.1 aralığından %0.25 düzeyine yükseltti.

Türkiye ekonomisi 2024'ün ikinci çeyreğinde yıllık bazda %2.5 büyüdü. İkinci çeyrekte özel tüketim harcamalarının büyümeye katkısı azalmaya devam ederken, yatırım harcamalarının katkısı sınırlı oldu. İlgili dönemde net ihracatın büyümeye katkısı ise 1.3 puan oldu. Üçüncü çeyrekte dış ticaret dengesinde iyileşme kaydedildi. 2024 yılı dokuz aylık dış ticaret açığı %31.5 oranında azalarak 60.1 milyar dolara geriledi. Ekonomide ana gündemin enflasyon olmaya devam ettiği üçüncü çeyrekte Merkez Bankası uyguladığı makro ihtiyati önlemlerle sıkı duruşunu korudu. Bu dönemde Fitch, Türkiye'nin kredi notunu bir kademe artışla "BB-"ye yükseltirken, kredi notu görünümünü "pozitif"ten "durağan"a çekti. Moody's ise Türkiye'nin notunu iki basamak artırarak B3'ten B1'e yükselttiğini ve kredi notu görünümünü "pozitif" olarak koruduğunu belirtti.

Takasbank, 2024 yılının üçüncü çeyreğinde de ülkemiz para ve sermaye piyasalarına sunmuş olduğu hizmetlere etkin bir şekilde devam etmiş, özellikle merkezi karşı taraf olarak hizmet verdiği piyasalardan kaynaklı risklerin ve teminatların yönetiminde uluslararası örnekleriyle uyumlu etkin bir yönetim gerçekleştirmiştir.

Başta merkezi karşı taraf hizmeti olmak üzere piyasalara yönelik sunulan hizmetlerin geliştirilmesi ve çeşitlendirilmesi yönündeki proje ve girişimlerimiz, sektörün talepleri doğrultusunda ve ülkemiz ihtiyaçları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bilgi işlem kaynaklı operasyonel risklerin yönetilmesi ve Takasbank hizmetlerinin hızlı, etkin ve kesintisiz bir şekilde sunulmaya devam edilebilmesi için teknolojik alt yapımızın güçlendirilmesine yönelik çalışmalar, bu dönemde de sürdürülmüştür.

Stratejik bakış açısı ve etkin yönetim politikaları ile Bankamız 30 Eylül 2024 itibarıyla 8.5 milyar TL vergi öncesi kâr elde etmiş, aktif büyüklüğü 180.3 milyar TL'ye, öz kaynakları ise 11.5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Risklere karşı hazırlıklı oluşumuz ve teknik yeterliliğimiz sayesinde önümüzdeki dönemde de iş sürekliliğimiz korunacak, Grup şirketleriyle uyum içerisinde yeni ürün ve hizmetler geliştirilmeye devam edilecektir.

Bankamızın göstermiş olduğu başarılı performansta payı olan, başta çalışanlarımız ve yöneticilerimiz olmak üzere, tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Dr. Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Takasbank 2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Türkiye sermaye piyasalarının gelişimine katkı sunmaya devam etmiş ve başarılı bir performans ortaya koymuştur.

2024 yılı ilk dokuz aylık dönemde, piyasa işlem hacimlerindeki yükselişe ve Takasbank'ın hizmet profilindeki genişlemeye bağlı olarak ücret ve komisyon gelirlerimiz geçen yıl aynı dönemdeki gerçekleşmelerin oldukça üzerinde bir artış göstererek 4 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kârımız ise 8.5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2024 itibarıyla Takasbank'ın aktif büyüklüğü 180.3 milyar TL'ye, öz kaynakları 11.5 milyar TL'ye ve toplam nakit teminat büyüklüğü ise 135 milyar TL'ye ulaşmıştır.

30 Eylül 2024 itibarıyla; Borsa İstanbul (BİAŞ) Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda, 139.33 milyar TL'si özel sektör tahvil işlemi olmak üzere toplam 99,698.38 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiştir. Piyasada gerçekleşen işlemlere ilişkin; Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 21,252.37 milyar TL'lik nakit takası ile 52,885.54 milyar TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. BİAŞ Swap Piyasasında, çift taraflı toplam 6,234.89 milyar TL'lik işlem gerçekleşmiş olup bunun 178.99 milyarı USD, 11.28 milyarı ise EUR işlemidir.

BİAŞ Pay Piyasasında 26,903.89 milyar TL işlem gerçekleşmiş, 991.65 milyar TL nakit ve 4,235.37 milyar TL'lik menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2024 itibarıyla, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda açık pozisyon adedi 14.01 milyon TL, açık pozisyon değeri ise 187.98 milyar TL olmuştur. OTC Piyasası'nda dokuz aylık açık pozisyon değeri 26.10 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank Para Piyasasındaki işlem hacmi, dokuz aylık dönemde 7,728.3 milyar TL seviyesine ulaşmış, toplam işlem adedi ise 305.675 olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 41.9 milyar TL olurken ortalama işlem büyüklüğü 25.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu'nda (TEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 4,021.23 milyar TL, işlem gören fon sayısı 691 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 21.7 milyar TL olurken işlem yapan kurum sayısı 115 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu'nda (BEFAS) işlem hacmi dokuz aylık dönemde 38.05 milyar TL, işlem gören fon sayısı 289 adet olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 205.7 milyon TL olurken işlem yapan kurum sayısı 15 olarak gerçekleşmiştir.

Bireysel emeklilik fon hizmetlerine ilişkin olarak; 30 Eylül 2024 itibarıyla 381 adet bireysel emeklilik yatırım fonunun fon varlık değeri 1,131 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde 1,769 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 3,510.33 milyar TL, 200 adet gayrimenkul yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 103.44 milyar TL, 377 adet girişim sermayesi yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 191.97 milyar TL , 23 adet borsa yatırım fonunun toplam fon varlık değeri 94.58 milyar TL, 10 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam net varlık değeri ise 1.63 milyar TL olmuştur.

Takasbank tarafından aracı kurumlara sunulan nakit kredi hizmeti kapsamında günlük ortalama 2.3 milyar TL nakit kredi kullandırılmıştır.

Takasbank, 2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde, "güvenilir ve etkin işlem sonrası hizmetleri ile piyasaların gelişimine katkı sağlama" vizyonu çerçevesinde, piyasaların derinleşmesi ve finansal risklerin yönetimine yönelik geliştirme faaliyetleri ile bilgi işlem altyapısının güçlendirilmesi çalışmalarına devam etmiştir.

Hizmetlerini etkin ve kesintisiz bir şekilde sürdürerek finansal açından da başarılı bir performans gösteren Bankamızın, bu başarısında pay sahibi olan başta çalışanlarımız olmak üzere emeği geçen herkese teşekkür ederim.

Saygılarımla

Dr. Yunus ARINCI
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdürün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın Tarihsel Gelişimi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen Şirket, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihli 18. Olağan Genel Kurulunda Bankanın ünvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye Yapısı

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 600 Milyon TL'dir. Ortak sayısı 39 olan Bankanın sermayesi; BİAŞ'ın % 64.18, 11 bankanın % 17.04 ve 27 aracı kurumun % 18.78 payından oluşmaktadır.

Hissedar Adı	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Sermaye oranı (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18
Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37
Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37
Diğer (Aracı kurum)	26,397	4.40
Diğer (Banka)	20,101	3.35
Toplam	**600,000**	**100.00**

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek Veya Tüzel Kişilerin Ünvanları ve Payları:

Ünvan	Pay Tutarı (Bin TL)	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18

Rapor dönemi içerisinde ortaklarımızın hisse devri

Bulunmamaktadır.

Şube ve Personel Bilgileri

Bankanın personel sayısı 437 olup şubesi bulunmamakta, Banka genel müdürlük olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri	
Adı Soyadı	**Sorumlu Olduğu Alan**
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)
Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)
Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı –MKT Risk Komitesi Üye)
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)
Dr. Yunus Arıncı(*)	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)
Bekir Bayrakdar	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)
Yusuf Karaloğlu	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye- Kredi Komitesi Yedek Üye)
Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları	
Adı Soyadı	**Sorumlu Olduğu Alan**
Dr. Yunus Arıncı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı - Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

(*)6 Haziran 2024 tarihinde yapılan Yönetim Kurulunda Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi Avşar R. Sungurlu görevinden ayrılmış olup, Dr. Yunus Arıncı Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan Borsa İstanbul ile Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin, yönetim kurulu üyesi ya da genel müdürü oldukları kuruluşlar ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır.

Banka'nın Dahil	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Ortakları**		**Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Olduğu Risk Grubu	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	840,953	17,831,604	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,468,860	51,041,755	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	212,602	-	1,037,480	95,220	44,947	-

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalemler (Bin TL)	**30 Eylül 2024**
Finansal Varlıklar (Net)	**166,648,223**
Nakit ve Nakit Benzerleri	*164,866,876*
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*22,004,320*
Bankalar	*142,962,296*
Para Piyasalarından Alacaklar	*-*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*99,740*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1,754,367**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**9,168**
Türev Finansal Varlıklar	**17,812**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	**12,072,268**
Krediler	*2,467,380*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*9,612,499*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*7,611*
Ortaklık Yatırımları	**4,825**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**188,688**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**290,427**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**244,470**
Cari Vergi Varlığı	**-**
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**219,076**
Diğer Aktifler	**613,172**
Aktif Toplamı	**180,281,149**

Pasif Kalemler (Bin TL)	**30 Eylül 2024**
Alınan Krediler	**9,217,582**
Para Piyasasına Borçlar	**-**
Fonlar	**157,818,063**
Diğer	*157,818,063*
Türev Finansal Yükümlülükler	**-**
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**-**
Karşılıklar	**559,696**
Çalışan Hakları Karşılığı	*165,594*
Diğer Karşlıklar	*394,102*
Cari Vergi Borcu	**1,166,964**
Ertelenmiş Vergi Borcu	**-**
Özkaynaklar	**11,518,844**
Pasif Toplamı	**180,281,149**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	**30 Eylül 2024**
Faiz Gelirleri	6,934,694
Faiz Giderleri (-)	393,847
Net Faiz Geliri/Gideri	6,540,847
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3,967,843
Temettü Gelirleri	127,866
Ticari Kâr/Zarar	(296,241)
Diğer Faaliyet Gelirleri	68,776
Faaliyet Brüt Kârı	10,409,091
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	-
Diğer Karşılık Giderleri (-)	416,120
Personel Giderleri (-)	986,291
Diğer Faaliyet Giderleri(-)	507,220
Net Faaliyet Kârı/Zararı	8,499,460
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(2,434,554)
Net Dönem Karı/Zararı	**6,064,906**

Finansal Oranlar (%)	**30 Eylül 2024**
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	4.71
Özsermaye/Toplam Aktifler	6.39
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	73.79
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	62.84

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

Aktif Kalemler (Bin TL)	**31 Aralık 2023**
Finansal Varlıklar (Net)	**114,427,976**
Nakit ve Nakit Benzerleri	**114,328,884**
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	*4,888,043*
Bankalar	*109,556,498*
Para Piyasalarından Alacaklar	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*115,657*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**39,647**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**4,332**
Türev Finansal Yükümlülükler	**55,113**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	**5,733,328**
Krediler	*1,795,481*
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	*3,942,329*
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	*4,482*
Ortaklık Yatırımları	**4,825**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	**149,948**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	**202,858**
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	**244,470**
Cari Vergi Varlığı	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**163,165**
Diğer Aktifler	**414,444**
Aktif Toplamı	**121,341,014**

Pasif Kalemler (Bin TL)	**31 Aralık 2023**
Alınan Krediler	**5,651,092**
Para Piyasasına Borçlar	-
Fonlar	**107,269,763**
Diğer	107,269,763
Türev Finansal Varlıklar	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	**80**
Karşılıklar	**425,099**
Çalışan Hakları Karşılığı	93,236
Diğer Karşılıklar	331,863
Cari Vergi Borcu	**714,218**
Ertelenmiş Vergi Borcu	-
Özkaynaklar	**7,280,762**
Pasif Toplamı	**121,341,014**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Finansal Göstergeleri ve Performansına İlişkin Değerlendirme (Devamı)

Gelir ve Gider Kalemleri (Bin TL)	30 Eylül 2023
Faiz Gelirleri	3,151,867
Faiz Giderleri (-)	211,385
Net Faiz Geliri/Gideri	2,940,482
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,749,197
Temettü Gelirleri	41,000
Ticari Kâr/Zarar	63,256
Diğer Faaliyet Gelirleri	95,576
Faaliyet Brüt Kârı	4,889,511
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	31,937
Diğer Karşılık Giderleri (-)	183,544
Personel Giderleri (-)	482,137
Diğer Faaliyet Giderleri	1,077,225
Net Faaliyet Kârı/Zararı	3,114,668
Sürdürülen Faaliyetler Vergi karşılığı (-)	(854,054)
Net Dönem Karı/Zararı	**2,260,614**

Finansal Oranlar (%)	30 Eylül 2023
Net Faaliyet Karı/Toplam Aktifler	2.57
Özsermaye/Toplam Aktifler	4.87
Net Faaliyet Karı/Özsermaye	52.79
Net Faiz Gelirleri/Faaliyet Gelirleri	60.14

2023 yıl sonu itibarıyla 121,341,014 TL olan bilanço büyüklüğü 2024 Eylül sonu itibarıyla 180,281,149 TL olmuştur. Aktif içindeki en yüksek tutar olarak görülen bankalar hesabı 142,962,296 TL olarak gerçekleşmiştir. Krediler hesabı kalemi önceki yıl sonunda 1,795,481 TL iken, % 37 oranında artarak 2,467,380 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın pasif kalemleri içinde en önemli yeri tutan alınan fonlar kalemi önceki yıl sonunda 107,269,763 TL iken, % 47 oranında artarak 157,818,063 TL'ye yükselmiştir.

Bankanın alınan krediler kalemi önceki yıl sonunda 5,651,092 TL olan alınan krediler bakiyesi, bu dönem itibarıyla 9,217,582 TL olmuştur.

Banka, 2024 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 8,499,460 TL'lik vergi öncesi, 6,064,906 TL vergi sonrası kâr elde etmiştir.

2024 yılı Eylül sonu itibarıyla elde edilen 6,934,694 TL'lik faiz gelirinin 5,483,438 TL'si bankalardan, 541,139 TL'si menkul değerlerden 890,875 TL'si kredilerden ve 19,242 TL'si ise diğer faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Bu döneme ait faiz giderleri toplamı 393,847 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka sunmuş olduğu hizmetler sebebiyle 4,313,232 TL komisyon geliri elde etmiş, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 344,888 TL tutarında komisyon ödemiştir. 2024 Eylül sonu itibarıyla net ücret ve komisyon geliri 3,967,843 TL olarak gerçekleşmiştir.

……..