DİLER YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

i- Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin % 95'ini ve gayrinakdi kredilerinin % 100' ünü ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

ii-Diler Yatırım Bankası A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 21.12.2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 01.01.2018 tarihi itibariyle yürürlüğe giren TFRS 9 standartı yerine Kredilerin sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 unucu,11 inci,13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabileğini konusunda muafiyet almıştır.

4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	**Denetimde bu konu nasıl ele alındı**
Banka'nın 31 Aralık 2022 sonu itibarıyla Krediler ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) (Krediler) bakiyesi 205,890 Bin TL tutarındadır. Banka'nın 1.201 Bin TL tutarında donuk alacak hesaplarında izlenen kredileri ve bunlara ilişkin 1.201 Bin TL tutarında özel karşılık tutarı bulunmaktadır. Banka, Krediler bakiyesini sınıflandırma ve ölçümünü "Bankalarca Kredilerin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre muhasebeleştirmektedir. Banka'nın krediler bakiyesinin tahsili gecikmiş/sorunlu kredi statüsüne gelip gelmediği Banka'nın yönetiminin değerlendirmesi ve yönetmelikte belirtilen hükümlere göre yapılmaktadır. Burada yönetim değerlendirmesinin doğru yapılamaması ya da yönetmelik hükümlerinin yanlış uygulanması nedeni ile sınıflandırmada hata yapılması söz konusu olabilir. İlgili sınıflandırma hatasına ve ayrıca yönetmelikteki diğer hükümlere uyumsuzluk olmasına bağlı olarak değer düşüklüğünün yanlış ayrılması söz konusu olabilir, bu nedenle krediler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Banka'nın BDDK mevzuatına uygun olarak kredilerin ve alacaklarının sınıflandırmasını ve bunlara ilişkin karşılıkların yeterliliğini kontrol etmek amacı ile uyguladığımız prosedürler aşağıda sunulmuştur: Krediler değer düşüklüğünün tespitine ilişkin süreçlerle ilgili olarak önemli gördüğümüz kontrollerin tasarım ve uygulaması ile işleyiş etkinliğini değerlendirerek test etmiş bulunmaktayız. Bununla beraber kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için Banka politikaları değerlendirilerek değer düşüklüğünün tespiti amacıyla seçtiğimiz örnekler üzerinden kredi dosya inceleme çalışması gerçekleştirilmiş ve kredi müşterilerinin ödeme kabiliyetleri gözden geçirilmiştir. Mesleki tecrübemize ve denetim metodolojisine dayanarak belirlediğimiz örneklem kümesi üzerinden testler gerçekleştirerek kredilerin sınıflandırılması kontrol edilmiş, kredilere ilişkin özel karşılıklarının yeniden hesaplamasının mevzuata uygunluğu örneklem bazında test edilmiştir. Genel kredi karşılığı hesaplamasına tabi kalemler ve bunlara uygulanan karşılık oranlarının mevzuata uygunluğu test edilmiştir. Kredilerle ilgili açıklama ve dipnotların denetlenen finansal tablolarla uyumu kontrol edilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **Metin ETKİN**'dir.

AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

Metin ETKİN, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Mart 2023

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.' NİN
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Eski Büyükdere Cad. No:1 Maslak No/1 Plaza Kat:3 34485 Maslak / İstanbul
Telefon	: 0 212 253 66 30
Faks	: 0 212 253 94 54
İnternet Sayfa Adresi	: www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: e.aydin@dilerbank.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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Ahmet ERTUĞRUL	**Ömür CANTÜRK**	**Erdal AYDIN**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür

İbrahim PEKTAŞ	**Ömer Faruk MİRAS**
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	**:** Erdal Aydın / Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel No	**:** 0 212 253 66 30 (1805)
Faks No	**:** 0 212 253 94 54

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Özkaynak kelemlerine ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Likidite riski yönetimine likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48
VII.	Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
X.	Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar	57
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	91
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar (23)	92
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	93
II.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetere ilişkin ücretler	93
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	94
III.	Raporlama tarihinden sonraki olaylar	94

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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 açıklamalar :

Banka'nın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası (tam TL) değerinde 6,000,000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.718
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000
TOPLAM	**6,000,000**	**60,000**	**100.000**

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubu'na dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar :

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi (*)	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	08.04.2022	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	08.04.2022 08.04.2022	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	08.04.2022 08.04.2022	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	08.04.2022	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	08.04.2022	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk (***)	Yönetim Kurulu Üyesi& Genel Müdür	15.02.2016 08.04.2022	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları (**)			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

(*) Yönetim Kurulu Üyelerinin göreve atanma tarihleri 2022 yılı içinde yapılan Genel Kurul tarihidir.
(**) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.
(***) Ömür Cantürk'ün Genel Müdür olarak atanma tarihi 15.02.2016, yeniden Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilme tarihi ise 08.04.2022 dir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	%40.00	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	%26.72	16,032	-
Toplam	**4,003,125**	**%66.72**	**40,032**	**-**

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço

II. Nazım Hesaplar Tablosu

III. Gelir Tablosu

IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

V. Özkaynak Değişim Tablosu

VI. Nakit Akış Tablosu

VII. Kar Dağıtım Tablosu

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**41,744**	**22,762**	**64,506**	**37,561**	**15,277**	**52,838**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**38,661**	**22,762**	**61,423**	**32,941**	**15,249**	**48,190**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	553	503	1,056	374	4,329	4,703
1.1.2	Bankalar	96	22,259	22,355	20,062	10,920	30,982
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	38,012	-	38,012	12,505	-	12,505
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**3,083**	**-**	**3,083**	**3,125**	**-**	**3,125**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	160	-	160	160	-	160
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar	2,923	-	2,923	2,965	-	2,965
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**-**	**-**	**-**	**1,495**	**28**	**1,523**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-	-	1,495	28	1,523
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**160,246**	**45,644**	**205,890**	**111,052**	**53,386**	**164,438**
2.1	**Krediler**	**154,052**	**-**	**154,052**	**103,534**	**-**	**103,534**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**6,194**	**45,644**	**51,838**	**7,518**	**53,386**	**60,904**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**	**1,201**	**-**	**1,201**	**1,201**	**-**	**1,201**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	**1,201**		**1,201**	**1,201**		**1,201**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
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)**	**1,808**	**-**	**1,808**	**854**	**-**	**854**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**934**	**-**	**934**	**1,032**	**-**	**1,032**
6.1	Şerefiye	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	934	-	934	1,032	-	1,032
VII	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**3,471**	**-**	**3,471**	**3,471**	**-**	**3,471**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**495**	**-**	**495**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**2,698**	**17,996**	**20,694**	**2,464**	**5,702**	**8,166**
	VARLIKLAR TOPLAMI	**211,396**	**86,402**	**297,798**	**156,434**	**74,365**	**230,799**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	-	-	-	-	-	-
11.	**ALINAN KREDİLER**	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**399**	**76,893**	**77,292**	**426**	**26,633**	**27,059**
5.1	Müstakrizlerin Fonları	399	76,893	77,292	426	26,633	27,059
5.2	Diğer	-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	-	-	-	-	-	-
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)**	-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	**16,380**	**-**	**16,380**	**7,953**	**-**	**7,953**
10.1	Genel Karşılıklar	13,791	-	13,791	6,185	-	6,185
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	2,589	-	2,589	1,768	-	1,768
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-		-	-		-
10.5	Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2,093**	**-**	**2,093**	**4,715**	**-**	**4,715**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	-	-	-	**209**	-	**209**
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**	**462**	**85**	**547**	**107**	**60**	**167**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**201,486**	**-**	**201,486**	**190,696**	**-**	**190,696**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**60,000**	**-**	**60,000**	**60,000**	**-**	**60,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**	**2,375**	**-**	**2,375**	**2,375**	**-**	**2,375**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	(17)	-	(17)
16.5	**Kâr Yedekleri**	**128,337**	**-**	**128,337**	**101,841**	**-**	**101,841**
16.5.1	Yasal Yedekler	6,671	-	6,671	5,347	-	5,347
16.5.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	121,666	-	121,666	96,494	-	96,494
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.6	**Kâr veya Zarar**	**10,774**	**-**	**10,774**	**26,497**	**-**	**26,497**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	10,774	-	10,774	26,497	-	26,497
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**220,820**	**76,978**	**297,798**	**204,106**	**26,693**	**230,799**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

NAZIM HESAPLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	**1,041,013**	**149,454**	**1,190,467**	**254,799**	**110,249**	**365,048**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**1,041,013**	**149,454**	**1,190,467**	**240,154**	**67,880**	**308,034**
1.1.	Teminat Mektupları	1,041,013	83,409	1,124,422	240,154	11,674	251,828
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	1,041,013	83,409	1,124,422	240,154	11,674	251,828
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	-	66,045	66,045	-	56,206	56,206
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım 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 Hiz.İliş.Pro.Uyg.Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**-**	**-**	**-**	**14,645**	**42,369**	**57,014**
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	-	-	-	14,645	42,369	57,014
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	14,645	42,369	57,014
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	14,645	14,709	29,354
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	27,660	27,660
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)**	**28,850**	**-**	**28,850**	**29,600**	**-**	**29,600**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**-**	**-**	**-**	**750**	**-**	**750**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	750	-	750
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**	**28,850**	**-**	**28,850**	**28,850**	**-**	**28,850**
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	850	-	850	850	-	850
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	28,000	-	28,000	28,000	-	28,000
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-		-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**	-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	**1,069,863**	**149,454**	**1,219,317**	**284,399**	**110,249**	**394,648**

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2022-31/12/2022)	Önceki Dönem (01/01/2021-31/12/2021)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**31,171**	**27,764**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		25,342	20,528
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1	5
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		108	1,199
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,235	2,118
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		301	628
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		301	628
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		3,505	2,655
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		679	631
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**63**	**138**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	138
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		63	-
III.	**NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]**		**31,108**	**27,626**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**1,132**	**(144)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,784	859
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,782	858
4.1.2	Diğer		2	1
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,652	1,003
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		1,652	1,003
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**259**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**		**12,553**	**21,207**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		500	(1,805)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		12,053	23,012
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**353**	**472**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**45,405**	**49,161**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**		**7,606**	**869**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**9,181**	**5,215**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**12,385**	**7,395**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**16,233**	**35,682**
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 (XII+..+XV)**		**16,233**	**35,682**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**		**(5,459)**	**(9,185)**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		(6,163)	(8,851)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		704	(334)
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)**		**10,774**	**26,497**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX1	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)**		-	-
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 (XXI ± XXII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)**		**10,774**	**26,497**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		**BİN TÜRK LİRASI**	
		CARİ DÖNEM (01/01/2022-31/12/2022)	**ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2021-31/12/2021)**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**10,774**	**26,497**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**17**	**(6)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**17**	**(6)**
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	**17**	**(6)**
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**10,791**	**26,491**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**60,000**	-	-	**2,375**	-	-	-	-	-	**(11)**	**94,023**	**7,818**	-	**164,205**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**60,000**	-	-	**2,375**	-	-	-	-	-	**(11)**	**94,023**	**7,818**	-	**164,205**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(6)**	-	-	**26,497**	**26,491**
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**7,818**	**(7,818)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,818	(7,818)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**60,000**	-	-	**2,375**	-	-	-	-	-	**(17)**	**101,841**	-	**26,497**	**190,696**
CARİ DÖNEM (31/12/2022)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**60,000**	-	-	**2,375**	-	-	-	-	-	**(17)**	**101,841**	-	**26,497**	**190,696**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**60,000**	-	-	**2,375**	-	-	-	-	-	**(17)**	**101,841**	-	**26,497**	**190,696**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**17**	-	-	**10,774**	**10,791**
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 Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**26,497**	-	**(26,497)**	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,497	-	(26,497)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**60,000**	-	-	**2,375**	-	-	-	-	-	-	**128,338**	-	**10,774**	**201,487**

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**11,946**	**14,816**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	31,164	27,622
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(63)	(138)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	259	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	2,784	859
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	14,429	20,098
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(9,181)	(5,215)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(11,095)	(6,270)
1.1.9	Diğer (+/-)	(16,351)	(22,140)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(4,493)**	**(71,807)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1,523)	1,581
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(41,434)	(66,496)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(12,980)	6,026
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	50,233	14,336
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	(27,858)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1,211	604
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**7.453**	**(56,991)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(736)**	**4,811**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1,607)	742
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,554	6,292
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	(683)	(739)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	-	-
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6,516**	**16,717**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**13,233**	**(35,463)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**48,190**	**83,653**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**61,423**	**48,190**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KAR DAĞITIM TABLOSU	CARİ DÖNEM (31/12/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	**16,233**	**35,682**
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	**(5,459)**	**(9,185)**
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6,163	8,851
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(704)	334
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**10,774**	**26,497**
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**10,774**	**26,497**
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	**1.79**	**4.41**
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	**17.96**	**44.16**
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar :

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Aralık 2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar HakkındaYönetmeliği çerçevesinde Banka'nın karşılıklarının TFRS 9 yerine, Yönetmeliğin 10 uncu,11 inci,13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabilmesine izin verilmiştir. Bu çerçevede Banka, kredi karşılıklarının ölçümü ile ilgili olarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli olan TFRS 9 hükümlerini uygulamamıştır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Sınıflandırma ve Ölçüm

Banka yönetimi 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle, finansal araçları TFRS 9'da belirtilen kategorilerden hangilerinde gösterileceğine ilişkin iş modellerini değerlendirmiştir.

Not I.e' de açıklandığı üzere, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan borsada kote olmayan hisse senetleri: Bu hisseler TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden gösterilen ticari ve diğer alacaklar (Not I.f) : Bunlar sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları tahsil etmeyi amaçlayan iş modeli kapsamında elde tutulmaktadır.

Diğer tüm finansal varlık ve yükümlülükler, TMS 39 kapsamında mevcut durumda kabul edildiği şekliyle ölçülmeye devam edilecektir.

Değer düşüklüğü:

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, karşılıklarını TFRS 9 yerine Yönetmeliğin TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel karşılıklar maddeleri (madde 10, 11, 13 ve 15) kapsamında ayırmıştır.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar:

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralama İşlemleri 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 tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ve XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağışıklık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunun yanında sık olmamakla birlikte para ve faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemleri de yapılmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

1. Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

3. Diğer İş Modelleri:

Banka'nın finansal varlıklarını, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1) İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar
2) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar
3) Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9, 4. Paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

4. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.

(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık, aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

6. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Kredilerin ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar defter değerleri ile 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 olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası statüsünde olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan kira ödemelerinin brüt tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki farkı "Kazanılmamış finansal gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı	% 3,48	% (9,83)
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 89,25	% 91,23

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir." 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönemkarının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veyaindirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 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.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satışlarından doğan karların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır.

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 25'inci 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.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Ertelenmiş vergi

Şube , bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir." 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler, ve türev finansal araçları bulunmamaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Hazine İşlemleri ile sınırlıdır.

Risk Sınıfı	Yatırım Bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)				
Vergi öncesi kâr	24,963	14,135	(22,865)	16,233
Vergi karşılığı	0	0	(5,459)	(5,459)
Dönem net kârı	**24,963**	**14,135**	**(28,324)**	**10,774**
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)				
Bölüm varlıkları	205,890	64,506	0	270,396
Dağıtılmamış varlıklar	0	0	27,402	27,402
Toplam varlıklar	**205,890**	**64,506**	**27,402**	**297,798**
Bölüm yükümlülükleri	13,791	77,292	0	91,083
Dağıtılmamış yükümlülükler	0	0	206,715	206,715
Toplam yükümlülükler	**13,791**	**77,292**	**206,715**	**297,798**

Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)				
Vergi öncesi kâr	23,804	25,019	(13,141)	35,682
Vergi karşılığı	0	0	(9,185)	(9,185)
Dönem net kârı	**23,804**	**25,019**	**(22,326)**	**26,497**
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)				
Bölüm varlıkları	164,438	52,838	0	217,276
Dağıtılmamış varlıklar	0	0	13,523	13,523
Toplam varlıklar	**164,438**	**52,838**	**13,523**	**230,799**
Bölüm yükümlülükleri	6,185	27,059	0	33,244
Dağıtılmamış yükümlülükler	0	0	197,346	197,346
Toplam yükümlülükler	**6,185**	**27,059**	**197,346**	**230,590**

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 210,974 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da **% 22.77** olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 193,962 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 43.29'dur.

	Cari Dönem (31/12/2022)	**Önceki Dönem (31/12/2021)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	60,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	130,712	104,216
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	10,774	26,497
Net Dönem Kârı	10,774	26,497
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**201,486**	**190,713**
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	-	17
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	244	255
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	933	1,032
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, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal	-	-

kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,177**	**1,304**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**200,309**	**189,409**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**-**	**-**
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**200,309**	**189,409**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	10,665	4,553
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**10,665**	**4,553**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
- Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**10,665**	**4,553**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**210,974**	**193,962**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye		

Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	210,974	193,962
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	926,519	448,020
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.62	42.28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.62	42.28
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.77	43.29
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14.77	35.29
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)	13,791	6,185
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10,665	3,562
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 31 Aralık 2022 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki temel fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın % 1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar :

Borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu ;

Lehine kredi tahsis edilen firmalar sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanısıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullandırılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlere göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği ;

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden ilgili departmanlarca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu grup ve diğer gruplar bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmekte ve Denetim Komitesine konu ile ilgili tespitler düzenli olarak sunulmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanınca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı ;

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit arttırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa lehine kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar da paralel şekilde devam ettirilmektedir.

Bankanın nihai hedefi içsel derecelendirmeye dayalı ileri yaklaşımları kullanmak olduğundan, Basel II normlarına uygun olarak kredi riski kayıp veri tabanı tesis edilmiş olup, düzenli olarak veri biriktirmeye başlanılmıştır.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları ;

Anaparanın, faizin veya her ikisinin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren doksan günden fazla geciken ancak yüz seksen günü geçmeyen alacaklar tahsili gecikmiş veya değer kaybına uğramış alacak olarak sınıflandırılır.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar ;
Karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar üçüncü bölüm VII. ve XIV. bölümlerde açıklanmıştır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı;

Sermaye yeterliliği çalışmasına konu olan kredi risklerinin döneme ilişkin ortalama tutarı 621,292 TL dir.

Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği ;

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi hazine departmanınca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka yoğunlaşma riskine dair kontrollere türev ürünleri de dahil etmektedir. Risk doğuran bir husus olması halinde denetim komitesi ve üst yönetim bilgilendirilmektedir.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği ;

Kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılma ihtimalinde durumu erken haber verecek şekilde düzenli olarak ilgili departmanlarca kontrol çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı ;

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği ;

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında halen yurtdışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurtdışına açılmış bir kredi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

Banka'nın ;

a) İlk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür (31 Aralık 2021: % 100).

b) İlk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2021: %100).

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2021: %100).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

Banka 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ayırdığı genel kredi karşılık tutarı 13,791 TL'dir (31 Aralık 2021: 6,185 TL).

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı asgari olarak aşağıdaki tablolar esas alınarak açıklanır ve gerekli görülen ilave bilgiler bulunması halinde bunlara ilişkin açıklamalar ;

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları *						
Cari Dönem (31/12/2022)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Perakende Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1.Yurtiçi	-	9,163	834,328	-	-	5,278	**848,770**
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	1,729	-	-	-	-	**1,729**
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	2,687	-	-	-	-	**2,687**
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	-	**13,579**	**834,328**	-	-	**5,278**	**853,186**

	Risk Sınıfları *						
Önceki Dönem (31/12/2021)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Perakende Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1.Yurtiçi	-	11,321	346,831	-	-	4,325	**362,477**
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	483	-	-	-	-	**483**
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	1,281	-	-	-	-	**1,281**
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	-	**13,085**	**346,831**	-	-	**4,325**	**364,241**

** Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.*
*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri*
**** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler*

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk Sınıfları *						
Cari Dönem (31/12/2022)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**787,878**	**-**	**655,566**	**132,313**	**787,878**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	273,077	-	197,072	76,005	273,077
Elektrik, Gaz, Su	-	-	514,801	-	458,493	56,308	514,801
İnşaat	**-**	**-**	**14,345**	**-**	**14,345**	**-**	**14,345**
Hizmetler	**-**	**13,579**	**32,105**	**5,278**	**25,254**	**25,708**	**50,962**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	28,878	-	7,766	21,112	28,878
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	188	-	188	-	188
Mali Kuruluşlar	-	13,579	2,552	5,278	16,814	4,596	21,410
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler			-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**13,579**	**834,328**	**5,278**	**695,165**	**158,021**	**853,186**

** Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.*

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

Risk Sınıfları *							
Önceki Dönem (31/12/2021)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**318,382**	-	**206,842**	**111,540**	**318,382**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	203,692	-	114,724	88,968	203,692
Elektrik, Gaz, Su	-	-	114,690	-	92,118	22,573	114,690
İnşaat	-	-	**15,751**	-	**15,751**	-	**15,751**
Hizmetler	-	**13,085**	**12,698**	**4,325**	**22,044**	**8,064**	**30,108**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	8,170	-	4,241	3,929	8,170
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	486	-	486	-	486
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	136	-	136	-	136
Mali Kuruluşlar	-	13,085	2,534	4,325	15,809	4,135	19,944
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	1,372	-	1,372	-	1,372
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler			-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**13,085**	**346,831**	**4,325**	**244,637**	**119,604**	**364,241**

** Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.*

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1 - 3 ay**	**3 - 6 ay**	**6 - 12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	7,502	1,462	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	280	54,426	103,264	56,254	138,082
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**7,783**	**55,888**	**103,264**	**56,254**	**138,082**

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1 - 3 ay**	**3 - 6 ay**	**6 - 12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	9,557	338	616	-	-
Kurumsal Alacaklar	-	13,868	51,064	48,927	112,211
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**9,557**	**14,206**	**51,680**	**48,927**	**112,211**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.
Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı yapılmamaktadır.

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	50%	75%	100%
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,557	-	59,687	2,923	0	839,787
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,557	-	59,687	2,923	0	839,787

Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar kamuya açıklanır.
Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			Karşılıklar	
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
Tarım	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	**1,201**	-	**1,201**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			Karşılıklar	
Önceki Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)	Karşılıklar (Karşılık Yönetmeliği)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)			
Tarım	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1,201	-	1,201
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1,201**	**-**	**1,201**

Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında) açıklanır.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31/12/2022)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1,201	-	-	-	1,201
2	Genel Karşılıklar	6,185	43,871	36,265	-	13,791

	Önceki Dönem (31/12/2021)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1.201	-	-	-	1.201
2	Genel Karşılıklar	5,316	3,163	2,294	-	6,185

** Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.*

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler ;

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanır.

Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirimi yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka'nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

Maruz kalınan kur riski

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Net Bilanço Pozisyonu 9,424 TL, Net Nazım Hesap Pozisyonu 0 TL olmak üzere toplam 9,424 TL yabancı para kapalı pozisyonu bulunmaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2021) 34,721 TL bilanço kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem (31/12/2022)	**USD**	**EUR**	**CHF**	**GBP**	**100 JPY**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816	20.1435	22.4663	13.9478
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6964	19.8946	20.0770	22.4804	13.9238
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6813	19.9087	20.0569	22.5142	14.0034
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6649	19.8324	19.9728	22.4831	14.0059
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6592	19.8044	20.0001	22.4675	14.0355
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6522	19.8354	20.1267	22.5291	14.0961
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	18.6370	19.7047	19.9210	22.6453	13.7595
Bilanço Değerleme Kuru	18.6966	19.8816	20.1435	22.4663	13.9478

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (31/12/2021)	**USD**	**EUR**	**CHF**	**GBP**	**100 JPY**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**12.9775**	**14.6823**	**14.1207**	**17.4530**	**11.2434**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.4508	12.9683	12.4172	15.3095	9.9954
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.7278	13.2926	12.7537	15.6985	10.2285
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.3900	12.8903	12.3629	15.2412	9.9154
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.8302	13.4000	12.8722	15.8766	10.2769
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12.2219	13.8011	13.2769	16.3800	10.6071
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**13.5285**	**15.2896**	**14.6504**	**17.9600**	**11.8566**
Bilanço Değerleme Kuru	**12.9775**	**14.6823**	**14.1207**	**17.4530**	**11.2434**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem - 31/12/2022	**EURO**	**USD**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	51	452	-	**503**
Bankalar	8,706	13,554	-	**22,260**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Krediler	-	-	-	**-**
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	45,644	-	-	**45,644**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	9,781	8,214	-	**17,995**
Toplam Varlıklar	**64,182**	**22,220**	**-**	**86,402**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finasal Borçlar	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler	57,490	19,447	41	**76,978**
Toplam Yükümlülükler	**57,490**	**19,447**	**41**	**76,978**
Net Bilanço Pozisyonu	**6,692**	**2,773**	**(41)**	**9,424**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	**-**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	**-**
Gayri Nakdi Krediler	42,179	107,275	-	**149,454**
Önceki Dönem - 31/12/2021				
Toplam Varlıklar	**53,010**	**21,355**	**-**	**74,365**
Toplam Yükümlülükler	**13,709**	**12,953**	**31**	**26,693**
Net Bilanço Pozisyonu	**39,301**	**8,402**	**(31)**	**47,672**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(14,682)**	**1,731**	**-**	**(12,951)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	14,709	-	**14,709**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	14,682	12,978	-	**27,660**
Gayri Nakdi Krediler	42,796	25,084	-	**67,880**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem - 31/12/2022	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	530	-	-	-	-	526	**1,056**
Bankalar	-	-	-	-	-	22,356	**22,356**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	38,013	-	-	-	-	-	**38,013**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,923	-	-	-	160	**3,083**
Verilen Krediler	-	85,052	69,000	-	-	-	**154,052**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,084	2,042	16,445	31,267	-	-	**51,838**
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	27,400	**27,400**
Toplam Varlıklar	**40,627**	**90,017**	**85,445**	**31,267**	**-**	**50,442**	**297,798**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	295	**295**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	297,503	**297,503**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**297,798**	**297,798**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	40,627	90,017	85,445	31,267	-	-	**247,356**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(247,356)	**(247,356)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**40,627**	**90,017**	**85,445**	**31,267**	**-**	**(247,356)**	**-**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem - 31/12/2021	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 TC Merkez Bankası	1,245	-	-	-	-	3,458	**4,703**
Bankalar	20,019	1,298	-	-	-	9,665	**30,982**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	12,505	-	-	-	-	-	**12,505**
Satılmaya Hazır FV	2,965	-	-	-	-	160	**3,125**
Verilen Krediler	-	34,534	69,000	-	-	-	**103,534**
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	1,662	1,489	18,109	39,644	-	-	**60,904**
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	15,046	**15,046**
Toplam Varlıklar	**38,396**	**37,321**	**87,109**	**39,644**	**-**	**28,329**	**230,799**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	230,799	**230,799**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**230,799**	**230,799**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	38,396	37,321	87,109	39,644	-	-	**202,470**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(202,470)	**(202,470)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	29,354	**29,354**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(27,660)	**(27,660)**
Toplam Pozisyon	**38,396**	**37,321**	**87,109**	**39,644**	**-**	**(200,776)**	**1,694**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütününda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) :

Cari Dönem - 31/12/2022	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	26.84
Verilen Krediler	-	-	-	17.88
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.37	6.57	-	22.57
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem - 31/12/2021	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	11.00
Bankalar	-	0.25	-	16.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.75
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	20.07
Verilen Krediler	-	-	-	14.68
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4.37	6.57	-	22.57
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar :

Bankanın risk kapasitesi likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı. likidite riskinin banka içinde raporlanması likidite riski stratejisinin. politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olma üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likitide Riski Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda. nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte. piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanısıra Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; likit varlıkların toplam varlıklara oranının asgari seviyesi %5 olarak belirlenmiştir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca, Banka ihtiyari olarak bir de Kümülatif Net Likidite Açığı Limiti belirlemiştir. Kümülatif Net Likidite açıkları; Mali Kontrol Bölümünce hazırlanan Likitide Risk raporları üzerinden; haftalık olarak Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanır.

Tüm para birimleri nezdinde toplam net likidite açığının pozitif (+) olması ve tüm varlıklara oranının asgari % 20 olması hedeflenir.

Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanan bu oranın % 20 ve üzerinde olması halinde haftalık bazda herhangi bir raporlama veya bildirim gerçekleştirilmez. Sadece Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır. Bu limitin altına düşülmesi halinde ise Risk Yönetimi Bölümünce Hazine Bölümü ve Genel Müdür bilgilendirilir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

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

Banka, kısa vadeli likitide ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamasının yanısıra. fonlama ve likitide ihtiyacı gözönünde bulundurulduğunda likitide ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Müstakriz Fonlar ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan gecelik veya kısa vadeli borçlanma şeklinde karşılamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttukları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likitidesini çoğunlukla rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik veya kısa vadeli plasman şeklinde değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az % 80, toplam için ise en az % 100 olması gerekmektedir.

Banka'nın dönem içinde ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildirimi ve durumu bulunmamaktadır.

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak müstakriz fonlardan oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli aktif tamponu bulundurmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama
Yılsonları itibariyle tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilşkin genel bilgi
Banka'da; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Banka'nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likitide karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Cari Dönem - 31/12/2022

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
30.12.2022	0.91	0.48	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında ***en düşük*** oran
02.12.2022	2.94	0.62	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
16.12.2022	2.33	0.48	Toplam Likitide Karşılama Oranında ***en düşük*** oran
21.10.2022	2.36	4.09	Toplam Likitide Karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	2.14	0.89	

Önceki Dönem - 31/12/2021

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
01.10.2021	10.79	13.51	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında ***en düşük*** oran
31.12.2021	33.44	18.52	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
01.10.2021	10.79	13.51	Toplam Likitide Karşılama Oranında ***en düşük*** oran
31.12.2021	26.02	36.78	Toplam Likitide Karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	17.89	25.07	

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likitide karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Likitide Karşılama Oranı :

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem - 31/12/2022	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,051	584
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	48,264	46,302	48,264	46,302
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	48,264	46,302	48,264	46,302
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	514	250	514	250
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	514	250	514	250
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,126,425	16,979	112,642	1,698
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			161,420	48,250
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30,594	20,465	28,079	18,958
Diğer nakit girişleri	620	567	620	567
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	31,214	21,032	28,699	19,525
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1,051	584
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			132,721	28,724
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**0.79**	**2.03**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likitide Karşılama Oranı :

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Önceki Dönem - 31/12/2021	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3,459	3,245
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	27,475	26,272	27,475	26,272
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	27,475	26,272	27,475	26,272
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	205	6,559	205	6,559
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	205	6,559	205	6,559
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	202,554	20,255	18,394	1,839
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			46,074	34,670
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	33,307	16,697	31,043	15,184
Diğer nakit girişleri	6,575	279	6,575	279
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	39,882	16,976	37,618	15,463
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			3,459	3,245
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			14,447	19,206
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**23.94**	**16.90**

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir.

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK'nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Efektif mevcutları, TCMB nezdindeki hesaplar ile T.C.Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın cari dönemde fon kaynakları % 68 oranında kendi içsel kaynağından, % 26 oranında müstakriz fonlardan, % 6 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tanımlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kamuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Müstakriz Fonlar, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem - 31/12/2022	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1- 3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtıla-mayan***	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	526	530	-	-	-	-	-	**1,056**
Bankalar	22,356	-	-	-	-	-	-	**22,356**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	38,012	-	-	-	-	-	**38,012**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	2,923	-	-	-	160	**3,083**
Verilen Krediler	-	-	85,052	69,000	-	-	-	**154,052**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,084	2,042	16,445	31,267	-	-	**51,838**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	27,400	**27,400**
Toplam Varlıklar	**22,882**	**40,627**	**90,017**	**85,445**	**31,267**	**-**	**27,560**	**297,798**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	**295**	-	-	-	-	-	-	**295**
Diğer Yükümlülükler (**)	77,292	-	-	-	-	-	220,211	**297,503**
Toplam Yükümlülükler	**77,587**	-	-	-	-	-	**220,211**	**297,798**
Likidite Açığı	**(54,705)**	**40,627**	**90,017**	**85,445**	**31,267**	**-**	**(192,651)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**964,046**	**280**	**97,766**	**59,950**	**68,413**	**12**	**-**	**1,190,467**
Önceki Dönem – 31/12/2021								
Toplam Aktifler	13,123	39,722	36,196	88,431	39,644	-	13,683	230,799
Toplam Pasifler	27,060	-	-	-	-	-	203,799	230,799
Likidite Açığı	**(13,937)**	**39,722**	**36,196**	**88,431**	**39,644**	**-**	**(190,056)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**27**	**233**	**1,434**	**-**	**-**	**-**	**1,694**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	**14,709**	**6,722**	**7,923**	-	-	-	29,354
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	**14,682**	**6,489**	**6,489**	-	-	-	27,660
Gayrinakdi Krediler	**235,242**	**-**	**22,669**	**49,929**	**182**	**12**	**-**	**308,034**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**)Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişikin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Bilanço içi varlıklar	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	226,617	271,774
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,121)	(1,172)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	225,496	270,602
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,005	6
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	274	50
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,279	79
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	290,205	1,287,258
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	185,644	198,121
Toplam risk tutarı	516,980	1,557,939
Kaldıraç oranı	-	-
Kaldıraç oranı	% 35.96	% 13.08

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

	Defter Değeri (*)		**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**269,342**	**211,050**	**269,342**	**211,050**
Para Piyasalarından Alacaklar	38,013	12,505	38,013	12,505
Bankalar	22,356	30,982	22,356	30,982
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,083	3,125	3,083	3,125
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	51,838	60,904	51,838	60,904
Verilen Krediler	154,052	103,534	154,052	103,534
Finansal Borçlar	**295**	**-**	**295**	**-**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	295	-	295	-

*Defter değeri ve gerçeğe uygun değerlerin birbirine çok yakın hesaplanması sebebiyle tablo itfa edilmiş maliyetlerinden gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

IX. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar[1]

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

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.

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

"Muhafazakar bir yapı ve düşük risk iştahı" şeklinde özetlenebilecek bir çerçevede Bankanın risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki tabloda (Tablo GBA) ifade edildiği gibidir:

Tablo GBA: BANKANIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI 2022

a) İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi

Banka risk profilini, aşağıdaki prosedürlerde yer verilen ilkeler doğrultusunda belirler, ölçer ve değerlendirir:

-Banka Risk Strateji ve Politikaları
-Piyasa Riski Strateji ve Politikaları
-Likidite Riski Strateji ve Politikaları
-Kredi Riski ve Karşı Taraf Riski Strateji ve Politikaları
-Operasyonel Risk Strateji ve Politikaları
-İtibar Riski Strateji ve Politikaları
-Faiz Riski Strateji ve Politikaları
-Ülke Riski Strateji ve Politikaları
-Banka Stratejik Planı

Bankamızda Öz Değerlendirme (RCSA) çalışmaları ile belirlenen anahtar riskler tablosu her yıl yenilenerek güncel şekilde muhafaza edilmektedir. Öz Değerlendirme çalışması bankanın tüm birimleri ile birlikte gerçekleştirilmektedir. BT Bölümü ile 'BT Risk Yönetimi Çalışmaları" adı altında ilave uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu onayından geçirilen İSEDES raporları kapsamında yer verilen düşük risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde bu risklerin yönetimlerine ilişkin gerek duyuluyor ise alınması öngörülen aksiyonlar Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmakta, alınan kararlar doğrultusunda planlama yapılmaktadır."

b)Risk Yönetimi Yapısı

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk Yönetimi Faaliyetleri esas olarak;
1. Risklerin ölçülmesi,
2. Risklerin izlenmesi,
3. Risklerin kontrolü ve raporlanması.
faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, Risk Yönetimi Bölümü Yönetmeliği ve Risk Strateji ve Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

[1] 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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar[2] (Devamı)

c) Risk kültürününün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar

Operasyonel risk bülteni: Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli dönemlerde eğitimler düzenlenir. 6 aylık dönemler itibarı ile Operasyonel Risk Bülteni hazırlanır ve tüm bankanın erişimine açık platformda yayımlanarak paylaşılır.

RCSA (Öz Değerlendirme) Çalışmaları: Yılda bir kez uygulama alınan RCSA (Öz değerlendirme) yaklaşımı, risk profilini belirleme ve analiz etme sürecinde iş birimi yöneticilerini dahil ettiğinden, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılmasını, risk kültürünün yaygınlaşmasını ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlar.

İş Sürekliliği Kapsamındaki Çalışmalar: Dilerbank İş Sürekliliği Merkezi'nde (İSM) yılda bir kez gerçekleştirilen testler ve süreklilik içinde uygulanan İş Etki Analizleri ile İSM'nin gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlamak konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağanüstü durumlarda Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır. Bankamızda her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Bölümü tarafından da takip edilmektedir.

d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları

Bankamızda portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeni ile tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve içsel modellere geçiş için acele edilmemektedir. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmaları da paralel olarak devam ettirilmektedir.

e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları

3 aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler ile ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Bölümü faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar, Öz Değerlendirme kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Bölümünce üst yönetime günlük olarak likidite limiti ve stop-loss limiti takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

f) Stres testi çalışmaları

Bankamızda yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde stres testi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tümel ve tikel kapsamdaki bu stres testleri ile Banka önünü çok daha iyi görmeyi mümkün kılan sonuçlar elde etmekte ve değerlendirmektedir.

[2] 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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar[3] (Devamı)

g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler

Banka; tüm risk türlerinde öngörülü ve proaktif yaklaşım sergiler. Dahili risk ölçümleri ile alınması gereken tedbirler, atılması gereken yeni adımlar olup olmadığı izlenir. Önemli risk kategorilerinde ve Banka geneline yönelik Acil ve Beklenmedik Durum Planları mevcuttur ve bu planların yaşayan planlar olması adına da gerekli çalışmalar periyodik olarak icra edilmektedir. Bankamızda 'risk azaltıcı süreç' olarak adlandırılması mümkün olan diğer süreçler ise Bankamızın iç kontrol ve iç denetim süreçleridir. Gerek bölüm içi kontroller ve Banka İç Kontrol Bölümünün uyguladığı kontroller, gerek periyodik iç denetimler ile risklere maruz kalma olasılığı önemli oranda azaltılmaktadır.

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

31/12/2022 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda (Şablon GB1) sunulmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 12/2022	Önceki Dönem 09/2022	Cari Dönem 12/2022
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**851,724**	**555,794**	**68,138**
2	Standart yaklaşım	851,724	555,794	68,138
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**1,462**	**402**	**117**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,462	402	117
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	**Takas riski**	**-**	**-**	**-**
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**11,638**	**40,763**	**931**
17	Standart yaklaşım	11,638	40,763	931
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**61,696**	**61,696**	**4,936**
20	Temel gösterge yaklaşımı	61,696	61,696	4,936
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**926,519**	**658,655**	**74,122**

[3] 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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar[4] (Devamı)

B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

	a/b	c	d	e	f	g
		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleş-tirme pozisyon-ları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	1,056	1,056	-	-	503	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	-	-	-	-	-	-
Bankalar	22,355	22,355	-	-	22,259	-
Para piyasalarından alacaklar	38,012	38,012	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	3,083	3,083	2,923	-	-	-
Krediler ve alacaklar	154,052	154,052	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	51,838	51,838	-	-	45,644	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,808	1,808	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	934	-	-	-	-	934
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	3,471	3,471	-	-	-	-
Vergi varlığı	495	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	20,694	20,694	-	-	17,996	-
Toplam varlıklar	**297,798**	**296,369**	**2,923**	**0**	**86,402**	**934**
Yükümlülükler						
Mevduat						
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	77,292	-	-	-	76,893	77,292
Muhtelif borçlar	295	-	-	-	-	295
Diğer yabancı kaynaklar	252	-	-	-	85	252
Faktoring borçları	167	-	-	-		167
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	16,380	-	-	-	-	16,380
Vergi borcu	2,093	-	-	-		2,093
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-		-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	201,486	-	-	-	-	201,486
Toplam yükümlülükler	**297,798**	**-**	**-**	**-**	**76,978**	**297,798**

[4] 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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

B2 - Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (Şablon B1 deki gibi)	297,798	296,369	-	2,923	86,402
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	-	-	-	-	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	297,798	296,369	-	2,923	86,402
4	Bilanço dışı tutarlar	1,190,467	-	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Diğer	-	-	-	-	
10	Risk tutarları	-	296,369	-	2,923	86,402

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Banka'nın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınmış teminat varsa, bu teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir.

Bankanın kredi riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo KRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

Tablo KRA: Kredi Riskiye İlgili Genel Niteliksel Bilgiler 2022

a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri

Bankamız portföyü ağırlıklı olarak kredi riskinden oluşan bir yapıya sahip olmakla beraber, sahip olduğu etkin risk yönetimi yaklaşımları ve kontrol mekanizmaları ile risklilik takibinde önemli bir problem yaşamamakta; yüksek sermaye yeterliliği rasyosu ise sektörde güçlü bir oyuncu olarak varlığını devam ettirmektedir.

Bankamızda kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakla beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir.

Kredi Riski; Kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığını ifade eder.

Karşı taraf riski, ülke riski, yoğunlaşma riski, artık risk de kredi riski kategorisinde ele alınır ve yönetilir.

Karşı Taraf Riski: İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme olasılığını ifade eder.
Ülke Riski: Ekonomik, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda bankanın zarara maruz kalma olasılığını ifade eder.

Yoğunlaşma Riski: Bireysel olarak kredilerin portföy içinde, belirli sektörler bazında ve belirli bir coğrafi alandaki kredi yoğunlaşmasından kaynaklanan risktir.

Artık Risk: Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri kapsar.

b) Kredi riski politkası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan yaklaşımlar

Bankamız; son derece muhafazakar bir yapıda, asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Risk kalemleri ağırlıklı olarak kredi risklerinden oluşmakta olduğundan, belli bir alt risk grubunda yoğunlaşma gözlemlenmemekle beraber nitelikli takip gereği bazı içsel limitler belirlenmiştir. Bu limitler şu şekildedir:

Sektörel Yoğunlaşma Limiti:
Bir sektör bazında yoğunlaşma çok arzu edilmediğinden, (grup firmaları dışındaki) toplam kredi hacminin bir sektörde toplam portföy içinde %25'ten fazla yoğunlaşmaya sebebiyet verip vermediği hususu takip edilir. %25 oranına ulaşılması halinde takip eden ilk Denetim Komitesinde oluşan durumun risklilik düzeyi, alınması gereken aksiyon değerlendirilir, alınan kararlar uygulamaya alınır.

Karşı taraf limiti:
Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişim dikkate alınarak tesis edilir. Karşı taraf limitleri sadece yurtiçi ve yurtdışı ikincil piyasalarda işlem yapılan karşı taraflar için belirlenir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu/d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Bankamızda kredi değerlendirme aşamaları bizzat Genel Müdürlük makamı tarafından icra edilmekte olup, kullandırımlar Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Bankamız müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. Kredi derecelendirme sisteminin uygulanması Kredi Operasyon Birimi tarafından, bakım ve takibi ise Risk Yönetimi Bölümü ve Kredi Operasyon Birimi işbirliği ve koordinasyonu ile icra edilmektedir. Risk Yönetimi Bölümü ayrıca aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlamakta, Denetim Komitesi toplantılarında sunumunu yapmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Krediler Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Bankamız iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine yapılan kredi riski raporlamaları

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım ile teminatlarda basit yöntem uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir.

Banka içi uygulama kapsamında aylık olarak Kredi Risk Değerlendirme Raporları hazırlanır, 3 aylık dönemlerde gerçekleştirilen Denetim Komitesi toplantılarında en güncel rapor değerlendirmeye alınır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Kredi riski ölçüm yaklaşımlarında ileri modellemelere geçişi mümkün kılan alt yapının temini amacıyla Kredi Riski Kayıp Veri Tabanı girişleri düzenli olarak gerçekleştirilir.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Banka varlıklarının kredi kalitesinin kapsamlı bir şekilde ortaya konulması amacı ile hazırlanan, yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile bankamız varlık kalitesi, aşağıdaki tabloda (Şablon KR1) sunulmaktadır:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	1,201	297,798	1,201	297,798
2	Borçlanma araçları	0	0	0	0
3	Bilanço dışı alacaklar	0	1,190,467	0	1,190,467
4	**Toplam**	**1201**	**1,488,265**	**1,201**	**1,488,265**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bankanın temerrüde düşmüş alacakları ve borçlanma araçları üzerine nihai durum aşağıdaki tabloda (Şablon KR2) sunulmaktadır:

	Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler	
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**1,201**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3+4+5)**	**1,201**

Temerrüde düşmüş alacaklar Tebliğ uyarınca; temerrüde düşmüş alacaklara (aktiften silinenler hariç) karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü dikkate alınmadan önceki tutarı ifade etmektedir.

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını, birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesis edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Kredi Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Halihazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır. Bu nedenle Tablo KRC ve Şablon KR3 hazırlanmamıştır.

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1. Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar

Banka sadece merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar kalemi için, ve ülke notunun tayini kapsamında, dış derecelendirme notunu dikkate almaktadır. Detaylar Tablo KRD ile sunulduğu üzere aşağıdaki gibidir:

SIRA NO	RİSK SINIFI	DERECELENDİRME KURULUŞU	ATANMA TARİHİ			VAZGEÇME TARİHİ			VAZGEÇME GEREKÇESİ
			GÜN	AY	YIL	GÜN	AY	YIL	
1	01(*)	FITCH	30	12	2016				
	(*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar							

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan kredi riskleri ve risk ağırlıklı tutarlar aşağıdaki tabloda (Şablon KR4) sunulmaktadır:

		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		***Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı***		***Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***	
	Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.479	-	1.479	-	0	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	62.790		62.790		13.579	1,59%
7	Kurumsal alacaklar	206,074	1,190,465	206,074	628,255	834,329	97,79%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	5,356		5,356		5,278	0,62%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**275,699**	**1,190,465**	**275,699**	**628,255**	**853,186**	**%100.00**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.4.1 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Standart yaklaşım altında risk sınıfı ve risk ağırlığı bazında alacakların kırılımı aşağıdaki tabloda (Şablon KR5) sunulmaktadır:

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	***%0***	***%10***	***%20***	***%25***	***%35***	***%50***	***%75***	***%100***	***%150***	***%200***	***Diğerleri***	***Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,479					-						1,479
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-		-	-	-		-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	59,687			2,923		180			-	62,790
7	Kurumsal alacaklar	-	-				-		834,329				834,329
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-		-	-	-		-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-		-	-	-		-	-
17	Diğer alacaklar	78							5.278				5,356
18	**Toplam**	**1,557**		**59,687**			**2,923**		**839,787**				**903,954**

3.4.2. Bankamızda İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım kullanılmadığından bu kapsamdaki detayları içeren Tablo KRE, KR6, KR7, KR8, KR9, KR10 şablon numaralı tablolar hazırlanmamıştır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

3.5. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerleme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

Tablo KKRA: KKR'ye İlişkin Açıklamalar
Bankamızda karşı taraf riski kredi riski kapsamında ele alınmakta olup, Tablo KRA ile sunulan açıklamalar bu kapsamdaki detayları da kapsamaktadır.

3.5.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

KKR için tutulacak yasal sermayenin ölçümünde kullanılan yöntemler ile kullanılan parametrelerin ayrıntılarını içeren tablo (Şablon KKR1) aşağıda sunulmaktadır:

		a	***b***	***c***	***d***	***e***	***F***
		Yenileme Maliyeti	*Potansiyel Kredi Riski Tutarı*	*EBPRT*	*Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa*	*Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı*	*Risk Ağırlıklı Tutarlar*
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işle mleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					2,923	1,462
6	**Toplam**						1,462

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

3.5.2. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

KDA sermaye yükümlülüğüne tabi bir işlem gerçekleşmediğinden Şablon KKR2 düzenlenmemiştir.

3.5.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Standart yaklaşım çerçevesinde hesaplanan karşı taraf kredi risklerinin risk sınıfları ve risk ağırlıkları aşağıdaki tabloda (Şablok KKR3) sunulmaktadır:

Risk ağırlıkları **Risk sınıfları**	**0%**	**10%**	**20%**	**50%**	**75%**	**100%**	**150%**	**Diğer**	**Toplam kredi riski**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar									
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	2,923		-			2,923
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**2,923**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,923**

(*)İDD yaklaşımı kullanılmadığından KKR4 ve KKR7 şablonları hazırlanmamıştır.

3.5.4. KKR için kullanılan teminatlar

Türev işlemler nedeni ile verilen teminatlar ile ilgili bir durum oluşmadığından, KKR5 şablonu düzenlenmemiştir.

3.5.5. Kredi Türevleri

Halihazırda kredi türevleri bulunmadığından KKR6 şablonu hazırlanmamıştır.

3.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

Halihazırda bu kapsamda risk bulunmadığından KKR8 şablonu hazırlanmamıştır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

3.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca gereği oluşmadığından MKA, MK1, MK2, MK3, MK4 şablonları hazırlanmamıştır.

4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlamalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenlenmekte ve gönderilmektedir. Banka'nın faaliyetleri kapsamında, hisse senedi, emtia ve takas riski için hesaplama yapmayı gerektirecek pozisyon olmaması nedeniyle sermaye yükümlülüğü doğmamıştır.

Piyasa Riski Strateji ve Politikaları kapsamında belirlenen limitler dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü, Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Stres testleri yıl boyunca belirlenen periyotlarda uygulanmakta ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri süresi içinde BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine ilişkin genel niteliksel bilgiler Tablo PRA ile aşağıda belirtildiği gibidir:

Tablo PRA:Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler 2022

a) Bankanın süreç ve stratejileri

Bankamızda piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir. İçsel model kullanımı henüz gündemde olmamakla birlikte, ilerdeki dönemde gündeme alınması planlanmaktadır.

2. Piyasa riskinin raporlanması

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Haftalık likidite ve aylık faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerleme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

4. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı

"Bankamızda piyasa riskine dair faaliyetler yasal raporlamalar, ölçüm ve izleme kapsamında Risk Yönetimi Bölümü Piyasa Riski Birimince gerçekleştirilmektedir. Hazine Bölümü likidite ve piyasa takibi konusunda aktif olup, üst düzey yönetimi bilgilendirmekte kritik rol üstlenmektedir. Her süreçte olduğu üzere bu süreçler bazında denetim ve kontrol süreçleri de Bankamız iç denetim ve iç kontrol birimleri tarafından icra edilmektedir.

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Yasal raporlama kapsamında ölçüm standart yaklaşım uygulanmak suretiyle aylık bazda gerçekleştirilir. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Riskine ilişkin form da (FR400) aylık olarak bu kapsamda hazırlanır ve gönderilir.

Banka içi uygulama kapsamında günlük likidite ve stop-loss limit takibi ve kümülatif net likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Bölümünce gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin günlük değerleme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Piyasa Riski Birimi bu kapsamda takip eden ilk iş günü Risk Yönetimi Bölümü Müdürüne raporlama yapar. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır, alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

İçsel model kullanılmadığından Tablo PRB düzenlenmemiştir.

4.2. Standart Yaklaşım

Standart yaklaşım çerçevesinde piyasa riski için sermaye yükümlülüğünün bileşenleri aşağıdaki tabloda (Şablon PR1) sunulmaktadır:

		a
		RAT
	Dolaysız peşin ürünler	**11,638**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	11,638
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	**-**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**
9	**Toplam**	**11,638**

(*)Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2, PR3, PR4 şablonları hazırlanmamıştır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (devamı)

5. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankamızda operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yaklaşımı kapsamında gerçekleştirilmektedir. 2022 yıl sonu itibarıyla hesaplanan rakamlar aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/ Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	29,736	20,445	48,532	32,904	15	4,936
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**61,696**

6. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Aşağıdaki tabloda; bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan, faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları sunulmaktadır:

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	+500/-400	769.20/-878.95	0-0
2	EURO	+200/-200	1188.60/-1129.54	0-0
3	USD	+200/-200	0/0	0-0
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1958.0000	0
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		-2008.0000	0

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı ile TC Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20	58	24	127
TCMB	533	445	349	4,202
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**553**	**503**	**373**	**4,329**

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	533	445	349	3,302
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**533**	**445**	**349**	**3,302**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %0 ile %8 arasında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 19 ile % 26 arasında (31 Aralık 2021: %5 ile %26 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler

b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	1,495	28
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1,495**	**28**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	96	181	20,062	2,099
Yurtdışı	-	22,079	-	8,821
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**96**	**22,260**	**20,062**	**10,920**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	8,646	2,415	-	-
ABD, Kanada	13,433	6,406	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,079**	**8,821**	-	-

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

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Bankanın cari dönemde portföyünde 2,923 TL tutarında bankalarca ihraç edilen Finansman Bonosu ile Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında yer alan Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık payı olan 160 TL bulunmaktadır. Borsa Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak bankalara devredilmesine karar verilmiştir. Bu pay 160 TL olarak muhasebe hesaplarına kaydedilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,923	2,965
Borsada İşlem Gören	2,923	2,965
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,083**	**3,125**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerin % 95'i, gayrinakdi kredilerin % 100' ünü ilişkili şirketlere kullandırmıştır (31 Aralık 2021: Nakdi kredilerin % 93'ü, gayrinakdi kredilerin %99'u).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	31,930	103,109	36,503	86,933
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	31,930	103,109	36,503	86,933
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	160,214	1,087,358	112,884	219,850
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**192,144**	**1,190,467**	**149,387**	**306,783**

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

Cari Dönem - 31/12/2022

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	154,052	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	77,500	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,552	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	74,000	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**154,052**	-	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem - 31/12/2021

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	98,534	5,000	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	27,000	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,534	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,000	5,000	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**98,534**	**5,000**	**-**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	13,791	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli	-	-

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

İlgili olduğu banka türü esas alınarak ve aşağıdaki tablolar kullanılarak; vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	154,052	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	154,052	103,534
Toplam	**154,052**	**103,534**

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	154,052	103,534
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**154,052**	**103,534**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,201	1,201
Toplam	**1,201**	**1,201**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,201
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,201
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31/12/2021	**-**	**-**	**1,201**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**1,201**
Karşılık (-)	-	-	1,201
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31/12/2021	**-**	**-**	**-**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,201
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,201
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) - 31/12/2020	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,201
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,201
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve mevcut teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, kanuni takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı hallerde belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımı bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :

Banka'nın cari dönemde net 51,500 TL finansal kiralama işlemi ve bu işlemlere ait 338 TL reeskont tutarı bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 60,459 TL finansal kiralama işlemi ve bu işlemlere ait 445 TL reeskont tutarı).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	56,280	67,932
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler(-)	(4,442)	(7,028)
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**51,838**	**60,904**

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	**178**	**2,923**	**3,101**
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	**135**	**2,112**	**2,247**
Net Defter Değeri	-	-	**43**	**811**	**854**
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	727	904	1,631
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	1,157	1,157
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	**905**	**2,670**	**3,575**
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	**282**	**1,485**	**1,767**
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	**623**	**1,185**	**1,808**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	3,918	2,886	4,547	3,614

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Murat Hilmi İşeri tarafından İdaş Yatak ve Mobilya Sanayi A.Ş. ve İdaş İstanbul Döşeme Sanayi A.Ş. lehine Salteks Tekstil Sanayi ve Tic.A.Ş. ye ipotek tesis edilmek suretiyle yapılan tasarruf işlemlerine ilişkin olarak, İstanbul 46. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2012/317 E. sayılı dosyası üzerinden açılıp, görevsizlik kararı üzerine İstanbul 9. Asliye Hukuk Mahkemesi'nin 2013/327 E. Sayılı dosyası üzerinden devam eden ve Murat Hilmi İşeri'nin Çatalca'da bulunan 26 adet taşınmazı üzerindeki 3.000 TL'lik ipoteklerin iptaline ilişkin davada; 21.11.2017 tarihinde 2017/409 K. Sayılı karar ile, davanın Kabulü ile dava konusu 26 adet taşınmazda davalı Murat Hilmi İşeri tarafından davalı Salteks lehine yapılan ipotek tasarruflarının iptaline ve söz konusu taşınmazlarda cebri icra yolu ile haciz ve satış yetkisi tanınmasına lehimize karar verilmiş olup; lehe kararın kesinleşmesi beklenmektedir.

Bankanın önceki dönemde yukarıda hukuki açıklaması yapılan dava sonucunda 1,259 Bin TL lik kısmı alacaklı olduğumuz Evoteks Ev ve Otel Teks.San. ve Tic.A.Ş. firmasının riskine mahsuben toplam 3,471 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmaktadır.

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	647	-
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(62)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(91)	-
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	-
Kredi Değerleme Farkları	1	-
Özkaynak Kalemleri	-	-
Reeskontlar (Gider)	-	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**495**	-

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	399	76,893	426	26,633
Toplam	**399**	**76,893**	**426**	**26,633**

(*) Banka'nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır. (31.12.2021 : Bulunmamaktadır)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır. (31.12.2021 : Bulunmamaktadır)

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi :

Bulunmamaktadır. (31.12.2021 : Bulunmamaktadır)

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi. bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa. bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**13,791**	**6,185**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,312	1,492
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	150
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9,424	2,736
Diğer	2,055	1,807

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :

Banka'nın cari dönemde dövize endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 6,163 TL (31 Aralık 2021: 8,851 TL) dir. Peşin Ödenmiş Vergiler hesabı 4,902 TL (31 Aralık 2021: 4,696 TL) dir.

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler *:*	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,261	4,155
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	201	175
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	1
Ödenecek Katma Değer Vergisi	158	111
Diğer	279	165
Toplam	**1,902**	**4,609**

Primlere ilişkin bilgiler :	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	70	40
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	109	59
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	4	2
İşsizlik Sigortası–İşveren	8	5
Diğer	-	-
Toplam	**191**	**106**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	-	354
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	-	(57)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	-	(125)
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	-	-
Kredi Değerleme Farkları	-	-
Özkaynak Kalemleri	-	-
Reeskontlar (Gelir)	-	(381)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**-**	**(209)**

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde sermaye benzeri borçlanma aracı ile kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımı olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri olmamıştır.

Banka 08 Nisan 2022 tarihinde 2021 hesap yılına ait Olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 26,497 TL tutarındaki geçmiş yıl karından % 5 yasal yedek ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	(17)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	-	-	**(17)**	-

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama :

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 1,124,422 TL teminat mektubu (31 Aralık 2021: 251,828 TL) ve 66,045 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 56,206 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,790	3,790
Kesin teminat mektupları	1,069,340	216,018
Avans teminat mektupları	-	793
Gümrüklere verilen teminat mektupları	51,292	31,227
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	66,045	56,206
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	**1,190,467**	**308,034**

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	66,045	56,206
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	6,277
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	66,045	49,929
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,124,422	251,828
Toplam	**1,190,467**	**308,034**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Ormancılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Balıkçılık	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sanayi	1,024,133	98.38	126,525	84.66	230,429	95.95	62,293	91.77
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
İmalat Sanayi	157,147	15.10	58,221	38.96	96,193	40.05	62,293	91.77
Elektrik, Gaz, Su	866,986	83.28	68,304	45.70	134,236	55.90	-	0.00
İnşaat	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Hizmetler	16,880	1.62	22,929	15.34	9,725	4.05	5,587	8.23
Toptan ve Perakende Ticaret	15,532	1.49	22,929	15.34	8,481	3.53	5,587	8.23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	973	0.09	-	0.00	973	0.41	-	0.00
Ulaştırma ve Haberleşme	375	0.04	-	0.00	271	0.11	-	0.00
Mali Kuruluşlar	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Diğer	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Toplam	**1,041,013**	**100.00**	**149,454**	**100.00**	**240,154**	**100.00**	**67,880**	**100.00**

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**1,041,013**	**149,454**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	1,041,013	83,409	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	66,045	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar :

Alım satım amaçlı türev işlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Swap para alım işlemleri	-	29,354
Swap para satım işlemleri	-	27,660
Toplam	**-**	**57,014**

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

Banka'nın cari dönemde kredi türevi ve bu türevlerden dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde başkalarının nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	**25,342**	**-**	**20,528**	**-**
Kısa Vadeli Kredilerden	25,342	-	20,528	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	1	-	3	2
Yurtiçi Bankalardan	96	12	1,161	38
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**97**	**12**	**1,164**	**40**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	301	-	628	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**301**	**-**	**628**	**-**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**-**	**52**	**86**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	4	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	48	86
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**	**52**	**86**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

b. Faiz Giderleri (devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler
Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler
Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.
Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi
Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :
Banka'nın cari dönem ve önceki dönemde temettü geliri bulunmamaktadır

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,243,436**	**1,343,834**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	10,157	4,787
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1,233,279	1,339,047
Zarar	**1,230,883**	**1,322,627**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	9,657	6,592
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1,221,226	1,316,035

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	118	191
Haberleşme gelirleri	78	58
Olağanüstü Gelirler	-	-
Alınan kar payları	-	199
Diğer	157	24
Toplam	**353**	**472**

e. Bankalarca ayrılan karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	7,606	869
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**7,606**	**869**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	939	537
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	653	307
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	781	499
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7,813	4,291
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,320	601
Bakım ve Onarım Giderleri	34	31
Reklam ve İlan Giderleri	16	8
Diğer Giderler	6,443	3,651
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2,199	1,761
Toplam	**12,385**	**7,395**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	31,171	27,764
Faiz giderleri (-)	(63)	(138)
Net ücret ve komisyon gelirleri	1,132	(144)
Personel Giderleri	(9,181)	(5,215)
Temettü geliri	259	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	12,553	21,207
Diğer faaliyet gelirleri	353	472
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(7,606)	(869)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(12,385)	(7,395)
Vergi öncesi kar/ zarar	**16,233**	**35,682**

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

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 6,163 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2021 : 8,851 TL).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertel enmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	704	(334)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**704**	**(334)**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Banka 16,233 TL (1 Ocak-31 Aralık 2021: 35,682 TL) olan vergi öncesi kârından 6,163 TL (1 Ocak-31 Aralık 2021: 8,851 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 704 TL (1 Ocak-31 Aralık 2021: (334) TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 10,774 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2021: 26,497 TL).

ı. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 16,233 TL (1 Ocak-31 Aralık 2021: 35,682 TL) olan vergi öncesi kârından 6,163 TL (1 Ocak-31 Aralık 2021: 8,851 TL) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 704 TL (1 Ocak-31 Aralık 2021: (334) TL) tutarında ertelenmiş vergi karşılığı ayırmıştır. Net dönem karı 10,774 TL dir (1 Ocak-31 Aralık 2021: 26,497 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin. gelir tablosu toplamının % 10' unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.
Bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar :

Bankanın cari dönem ve önceki döneminde finansal tablolarında Özkaynaklar, Ödenmiş Sermaye, Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltme Olumlu Farklarından kaynaklanan sermaye yedekleri, Yasal Yedek Akçeler, Olağanüstü Yedek Akçeler ve Dönemin Net karından oluşmaktadır.

Yukarıda sayılanlar haricinde Özkaynaklar içinde veya sermayeye ilave edilen herhangi bir kalem bulunmamaktadır.

Banka'nın cari dönemde vergi öncesi karı 16,233 TL dir. Bankanın net dönem karı, 6,163 TL cari vergi karşılığı ve 704 TL ertelenmiş vergi geliri sonrası ayırdıktan sonra 10,774 TL olmuştur.

Bu raporun Özkaynak Değişim Tablosunda rakamsal detaylar Bilançonun pasif kalemlerine ilişkin bölümünün (ı) maddesinde dönem içinde yapılan değişiklikler ayrıntılı şekilde açıklanmıştır.

Banka 26,497 TL olan önceki dönem (2021 yılı) karını 2022 yılı içerisinde Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler hesabına aktarmıştır.

Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	1,324	391
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	25,173	7,427
Toplam	**26,497**	**7,818**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı net 11,946 TL'dir (2021: 14,816 TL). Bu tutarın içindeki (16,351) TL'lik diğer kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile diğer faaliyet giderlerindeki değişimden kaynaklıdır (2021: (22,140) TL).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim (4,493) TL'dir (2021: (71,807 TL). Bu değişimin 1,211 TL'si (2021: 604 TL) diğer borçlardaki net artıştan kaynaklanmaktadır. Bu tutar, müstakriz fonlar, karşılıklar ve vergi borcundaki değişimlerden oluşmaktadır.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (736) TL'dir (2021: 4,811 TL). Söz konusu tutarın (1,607) TL'lik kısmı (2021: 742 TL) maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki değişimden kaynaklanmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup cari dönemde 6,516 TL olarak gerçekleşmiştir (2021: 16,717 TL).

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	1 Ocak 2022	1 Ocak 2021
Nakit	**151**	**125**
Kasa	24	24
Efektif deposu	127	101
Nakde eşdeğer varlıklar	**48,039**	**83,528**
T.C. Merkez Bankası	4,552	2,249
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	30,982	38,201
Para piyasaları	12,505	43,078
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**48,190**	**83,653**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	**78**	**151**
Kasa	20	24
Efektif deposu	58	127
Nakde eşdeğer varlıklar	**61,345**	**48,039**
T.C. Merkez Bankası	978	4,552
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	22,355	30,982
Para piyasaları	38,012	12,505
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**61,423**	**48,190**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar :

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

Banka dahil olduğu risk grubu ile 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 146,500 nakdi kredi TL (31 Aralık 2021 : 96,000 TL) , 45,644 TL finansal kiralama (31 Aralık 2021 : 53,386 TL) ve 1,190,467 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2021 : 306,783 TL). Banka, 31 Aralık 2022 itibariyle dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 27,044 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak-31 Aralık 2021 :19,691 TL).

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	149,387	306,783	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	192,144	1,190,467	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	24,279	2,765	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	83,520	233,699	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	149,387	306,783	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	18,841	850	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplari içinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 76,912 TL (31 Aralık 2021: 26,764 TL) tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak. banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 95 (31 Aralık 2021: % 93), Finansal Kiralama İşlemlerinin toplam Finansal Kiralama İşlemlerine oranı % 88 (31 Aralık 2021: % 88), kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise 100 'dür. (31 Aralık 2021: % 99).

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Grup'un üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar

Grup'un üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle 458 TL'dir (31 Aralık 2021: 183 TL).

VIII. Banka'nın yurtiçi. yurtdışı. kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar :

Banka'nın sadece genel müdürlük merkezi vardır. Banka faaliyetlerini bu merkezde sürdürmektedir. Bankanın yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	1	20			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bankanın faaliyetlerine ilişkin 06.12.2022 tarihinde almış olduğu 2022/620 numaralı kararına göre Sermaye Piyasası Kurulu'nun Borçlanma Araçları Tebliği (VII-128.8) hükümlerine uygun olarak, Banka'nın esas sözleşmesi 12. Maddesinin yönetim kuruluna borçlanma aracı ihraç etme konusunda verdiği yetkiye istinaden, 500.000.000 TL'ye kadar nominal değerde borçlanma ararçlarının halka arz edilmeksizin (tahsisli ve /veya nitelikli yatırımcıya) 1 tıllık dönem içersinde yurt içinde, bir veya birden fazla ihraç yoluyla gerçekleştirilecek, çeşitli tertip ve vadelerde piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip kupon ödemeli veya ödemesiz, satışı suretiyle ihraç edilmesine, sözkonusu ihraçlara ilişkin tüm sözleşmelerin ve bu sözleşmelere ilişkin sair evrakın tanzim ve düzenlemesine, Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer ilgili tüm merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılmasına ve izinlerin alınmasını müteakip yasal işlemlerin tamamlanmasına,

Borçlanma araçlarının yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraçlarının gerçekleştirilmesi, bu ihraçlara ilişkin tutar, vade, faiz ve satış şekli dahil tüm koşulları belirlenmesi,dağtım esasları ve tahsisatların belirlenmesi satışalrın tamamlanması ve Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi de dahil olmak üzere gerekli bütün işlemlerin yerine getirilmesini teminen sayılan bu hususların Genel Müdürlük yetkisine bırakılmasına,

İhraç işlemleri süresince BDDK, SPK, Borsa İstanbul A.Ş., Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve Kamuyu Aydınlatma Platformuda dahil olmak ve bununla sınırlı olmamak üzere, her türlü ilgili resmi kurum ve kuruluşlara yapılacak olan başvuru,yazışma,sözleşme ve benzeri belge ve bilgileri tanzime ve imzalamaya, bu bilgi ve belgelerin tekemmül ve takibine ve ilgili diğer makam ve dairelerdeki usul ve işlemleri ifa ve ikame etmeye Banka Genel Müdürü ve Operasyon Müdür'nün müştereken imza ile yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31.12.2022	**31.12.2021**
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	225.000	115.000
Raporlama Dönemine Ait Bilgi Sistemleri Denetim Ücreti	237.600	77.700
Toplam	**462.600**	**192.700**

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

III. Raporlama tarihinden sonraki olaylar

Bulunmamaktadır.