NUROL YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR İLE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Nurol Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 3 Şubat 2023 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş, 27 Ekim 2022 tarihli sınırlı denetim raporunda ise olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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



Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Ekim 2023

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:Maslak Mah. Büyükdere Cad. Nurol Plaza No: 255 B Blok Kat:15, İstanbul Sarıyer Maslak
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	: (212) 286 81 00, (212) 286 81 01
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: www.nurolbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: nurolbank@nurolbank.com.tr

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

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

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

Ziya Akkurt
Yönetim Kurulu Başkanı

Özgür Altuntaş
Genel Müdür

Zafer Babür Hakarar
Genel Müdür Baş Yardımcısı

Recep Gül
Genel Müdür Yardımcısı

Yusuf Serbest
Denetim Komitesi Başkanı

Ahmet Kerim Kemahlı
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Nazlı Bayındır / Grup Müdürü

Telefon numarası : (212) 286 81 00
Faks numarası : (212) 286 81 01

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2-3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle 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 (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-12
II.	İştirekler bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	12-13
III	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	14-16
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17-19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	19-20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21-22
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	25
XXV	Diğer Hususlar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26-29
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29-31
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32-35
IV	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36-39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	40
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40-41
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	42
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	42-43

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-61
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-65
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65-66
VI.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	66

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Sınırlı denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	68- 74

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka, 6 Ağustos 1998 tarih ve 98/11565 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 1999 yılı Mayıs ayında bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Banka, yetkili makamlardan gerekli izinleri almak koşulu ile sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmak, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmak ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmak için kurulmuştur.

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

Ad soyad /Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Nurol Holding A.Ş.(*)	1,722,355	95.68	1,722,355	-
Diğer	77,645	4.32	77,645	-

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurlunun 29.12.2022 tarihli ve 10459 sayılı kararı ile Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş.'nin %16,70'lik payının Nurol Holding A.Ş. tarafından satın alınmasına 5411 sayılı Bankacılık kanununun (Kanun) 18 inci maddesi uyarınca karar verilmiştir.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Nurol Grubu'dur. Nurol Şirketler Topluluğu bünyesinde 33 şirket, 4 Ortak Girişim ve 11 yurt içi - yurt dışı iştirak ve bağlı ortaklık ile başta inşaat olmak üzere savunma sanayi, finans, turizm, madencilik, gayrimenkul, pazarlama ve imalat sanayinde faaliyet göstermektedir.

III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihi	Tahsil	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilik deneyimi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Üyeleri					
Ziya AKKURT	Başkan	26.02.2016	Lisans	39 yıl	-
M. Oğuz ÇARMIKLI	Başkan Vekili	27.05.1999	Lisans	39 yıl	0.89
Yusuf SERBEST	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	08.08.2022	Lisans	38 yıl	-
Ahmet ŞİRİN	Üye	08.08.2022	Lisans	17 yıl	-
Mehmet Mete BAŞOL	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi)	12.08.2014	Lisans	25 yıl	-
Özgür ALTUNTAŞ	Üye - Genel Müdür	03.10.2013	Lisans	25 yıl	-
Ahmet Kerim KEMAHLI	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	10.03.2010	Lisans	25 yıl	-
Eyüp Sabri ÇARMIKLI	Üye	21.04.2016	Lisans	13 yıl	0.78
Gürhan ÇARMIKLI	Üye	21.04.2016	Lisans	13 yıl	0.39
Zafer Babür HAKARAR	Genel Müdür Baş Yardımcısı	03.10.2013	Yüksek Lisans	25 yıl	-
Dr. Murat ÇİMEN	Genel Müdür Baş Yardımcısı	03.10.2013	Doktora	25 yıl	-
Ahmet Murat KAVURGA	Genel Müdür Yardımcısı	22.02.2014	Lisans	33 yıl	-
Recep GÜL	Genel Müdür Yardımcısı	14.02.2023	Lisans	30 yıl	-
Semih Subutay NEZİR	Genel Müdür Yardımcısı	01.08.2009	Lisans	30 yıl	-
Yeliz BİLGİN	Genel Müdür Yardımcısı	29.04.2015	Lisans	15 yıl	-
Seyfullah Cenk ATMACA	Genel Müdür Yardımcısı	12.03.2018	Lisans	5 yıl	-
Pınar ÇETİNEL	Genel Müdür Yardımcısı	09.08.2022	Lisans	4 yıl	-

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

Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları aşağıda açıklanmıştır:

Ad soyad /Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Nurol Holding A.Ş.	1722,355	95.68	1,722,355	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkan verdiği bütün konularda iştigal etmek üzere kurulmuştur. Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;

1.Öncelikle inşaat ve taahhüt sektöründe olmak üzere bütün ekonomik sektörlerde iştigal eden kurum ve kuruluşlara yurtiçinde ve yurtdışında teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,

2.Yurtiçinde ve yurtdışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,

3.Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,

4.Türkiye'de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,

5.Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,

6.Kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,

7.Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurtiçinde veya yurtdışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,

8.Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,

9.Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,

10.Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,

11.Müşterilerine kasa kiralayabilir,

12.İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,

13.Yurtiçi ve yurtdışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,

14.Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,

15.Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir,

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi (devamı)

16. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir,

17.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

18.Sigortacılık faaliyetlerinde bulunabilir, sigorta acenteliği yapabilir,

19.Sermaye Piyasası Kanunu'nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu'nun, Bankacılık Kanunu'nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,

20.Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine tarafından çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Kamu Ortaklığı ve Özelleştirme İdaresi de dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerince çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçları satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,

21.Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,

22.Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,

23.Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,

24.Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentesi olarak da yapabilir,

25.Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,

26.Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir,

27.Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ileride yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.

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

Banka'nın bağlı ortağı olan Nurol Varlık Kiralama Şirketi A.Ş., Nurol Portföy Yönetim A.Ş. ve Ortak Varlık Yönetim A.Ş. tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar Veya Zarar Tablosu
IV. Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Bölüm 5 Dipnot I**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**10,142,883**	**5,904,281**	**16,047,164**	**6,539,189**	**6,328,270**	**12,867,459**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**I-1**	**6,221,558**	**2,922,134**	**9,143,692**	**1,067,426**	**4,370,764**	**5,438,190**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	167,750	1,424,421	1,592,171	564,033	1,874,246	2,438,279
1.1.2	Bankalar	I-3	5,055,856	1,497,713	6,553,569	205,482	2,496,518	2,702,000
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1,001,991	-	1,001,991	300,161	-	300,161
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları		4,039	-	4,039	2,250	-	2,250
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**1,142,072**	**29,261**	**1,171,333**	**897,309**	**-**	**897,309**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,142,072	29,261	1,171,333	897,309	-	897,309
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-5**	**2,779,253**	**2,868,141**	**5,647,394**	**4,574,393**	**1,896,428**	**6,470,821**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		424,431	739,773	1,164,204	901,207	284,363	1,185,570
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9,174	-	9,174	17,914	-	17,914
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,345,648	2,128,368	4,474,016	3,655,272	1,612,065	5,267,337
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**-**	**84,745**	**84,745**	**61**	**61,078**	**61,139**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmıf		-	84,745	84,745	61	61,078	61,139
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6,665,142**	**3,314,945**	**9,980,087**	**2,737,016**	**911,408**	**3,648,424**
2.1	**Krediler**	**I-6**	**6,200,343**	**3,314,945**	**9,515,288**	**2,274,963**	**911,408**	**3,186,371**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-11**	**491,814**	**-**	**491,814**	**480,469**	**-**	**480,469**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**I-12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları**		**27,015**	**-**	**27,015**	**18,416**	**-**	**18,416**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)f**	**I-16**	**271,260**	**-**	**271,260**	**271,260**	**-**	**271,260**
3.1	Satış Amaçlı		**271,260**	**-**	**271,260**	271,260	-	271,260
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**I-9**	**99,996**	**-**	**99,996**	**65,050**	**-**	**65,050**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**99,996**	**-**	**99,996**	**65,050**	**-**	**65,050**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		99,996	-	99,996	65,050	-	65,050
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)**		**73,132**	**-**	**73,132**	**15,753**	**-**	**15,753**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**52,755**	**-**	**52,755**	**29,511**	**-**	**29,511**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		52,755	-	52,755	29,511	-	29,511
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**47,470**	**-**	**47,470**	**47,470**	**-**	**47,470**
VIII	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**23,481**	**-**	**23,481**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**51,840**	**1,657,370**	**1,709,210**	**36,019**	**542,342**	**578,361**
	AKTİF TOPLAMI		**17,427,959**	**10,876,596**	**28,304,555**	**9,741,268**	**7,782,020**	**17,523,288**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
	PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**1,623,917**	**1,199,387**	**2,823,304**	**902,199**	**565,011**	**1,467,210**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-5**	**2,183,401**	**1,945,755**	**4,129,156**	**572,458**	**1,796,476**	**2,368,934**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-6**	**1,517,325**	**-**	**1,517,325**	**1,850,812**	**-**	**1,850,812**
4.1	Bonolar		942,247	-	942,247	1,360,884	-	1,360,884
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		575,078	-	575,078	489,928	-	489,928
V.	**FONLAR**	**II-4**	**2,619,265**	**3,655,147**	**6,274,412**	**2,329,985**	**4,102,187**	**6,432,172**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		432,462	46,754	479,216	33,774	10,743	44,517
5.2	Diğer		2,186,803	3,608,393	5,795,196	2,296,211	4,091,444	6,387,655
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**185,302**	**185,302**	**-**	**27,773**	**27,773**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-2	-	185,302	185,302	-	27,773	27,773
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-9	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-8**	**49,550**	**-**	**49,550**	**7,811**	**-**	**7,811**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-10**	**75,914**	**99,757**	**175,671**	**41,329**	**68,134**	**109,463**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		34,064	-	34,064	29,470	-	29,470
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		41,850	99,757	141,607	11,859	68,134	79,993
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-11**	**651,912**	**-**	**651,912**	**165,785**	**-**	**165,785**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**28,135**	**-**	**28,135**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-12**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-13**	**-**	**-**	**-**	**-**	**93,785**	**93,785**
14.1	Krediler		-	-	-	-	93,785	93,785
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**139,141**	**8,165,712**	**8,304,853**	**59,094**	**2,602,624**	**2,661,718**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**4,164,767**	**28,303**	**4,193,070**	**2,297,483**	**12,207**	**2,309,690**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-14	1,800,000	-	1,800,000	750,000	-	750,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-15	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,088	-	3,088	3,088	-	3,088
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	II-16	(36,992)	28,303	(8,689)	49,196	12,207	61,403
16.5	Kâr Yedekleri		295,199	-	295,199	56,696	-	56,696
16.5.1	Yasal Yedekler		99,575	-	99,575	27,681	-	27,681
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		18,624	-	18,624	2,015	-	2,015
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		177,000	-	177,000	27,000	-	27,000
16.6	Kâr veya Zarar		2,103,472	-	2,103,472	1,438,503	-	1,438,503
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,103,472	-	2,103,472	1,438,503	-	1,438,503
16.7	Azınlık Payları	II-17	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**13,025,192**	**15,279,363**	**28,304,555**	**8,255,091**	**9,268,197**	**17,523,288**

lişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022		
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6,890,595**	**24,038,498**	**30,929,093**	**3,296,679**	**8,136,132**	**11,432,811**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-2**	**2,150,978**	**146,005**	**2,296,983**	**1,773,578**	**111,193**	**1,884,771**
1.1	Teminat Mektupları	**III-1**	2,150,978	145,833	2,296,811	1,773,578	101,569	1,875,147
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,150,978	145,833	2,296,811	1,773,578	101,569	1,875,147
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	172	172	-	9,624	9,624
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	172	172	-	9,624	9,624
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**65**	**341,854**	**341,919**	**8,180**	**216,416**	**224,596**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		10	341,854	341,864	8,180	216,416	224,596
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	341,854	341,854	8,170	216,416	224,586
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		10	-	10	10	-	10
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		55	-	55	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		55	-	55	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4,739,552**	**23,550,639**	**28,290,191**	**1,514,921**	**7,808,523**	**9,323,444**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		4,739,552	23,550,639	28,290,191	1,514,921	7,808,523	9,323,444
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	2,206,499	2,206,499	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,095,068	1,095,068	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	1,111,431	1,111,431	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4,739,552	21,344,140	26,083,692	1,514,921	7,567,749	9,082,670
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	11,916,879	11,916,879	-	3,804,542	3,804,542
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,739,552	7,361,462	12,101,014	1,514,921	2,295,230	3,810,151
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,030,552	1,030,552	-	725,762	725,762
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,035,247	1,035,247	-	742,215	742,215
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	240,774	240,774
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	119,609	119,609
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	121,165	121,165
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)**		**20,108,200**	**10,430,879**	**30,539,079**	**13,446,454**	**5,418,859**	**18,865,313**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4,946,342**	**6,071,730**	**11,018,072**	**5,231,937**	**3,426,934**	**8,658,871**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		4,814,773	6,030,665	10,845,438	5,201,854	3,398,887	8,600,741
4.3	Tahsile Alınan Çekler		131,569	-	131,569	30,083	-	30,083
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	41,065	41,065	-	28,047	28,047
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**		**15,161,858**	**4,359,149**	**19,521,007**	**8,214,517**	**1,991,925**	**10,206,442**
5.1	Menkul Kıymetler		105,423	1,368,835	1,474,258	105,423	934,915	1,040,338
5.2	Teminat Senetleri		2,980,709	227,802	3,208,511	2,024,658	155,589	2,180,247
5.3	Emtia		7,332,635	54,753	7,387,388	1,995,042	154,261	2,149,303
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1,354,020	2,339,529	3,693,549	1,224,971	494,301	1,719,272
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3,389,071	368,230	3,757,301	2,864,423	252,859	3,117,282
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**26,998,795**	**34,469,377**	**61,468,172**	**16,743,133**	**13,554,991**	**30,298,124**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bölüm 5 Dipnot IV	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2023 30.09.2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2022 30.09.2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.07.2023 30.09.2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.07.2022 30.09.2022)
			Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**3,396,930**	**1,307,589**	**1,551,055**	**565,700**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		764,769	584,512	374,067	217,041
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		49	2,293	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,167,821	5,912	744,276	2,524
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		15,215	423	1,968	329
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,137,347	560,420	313,245	280,801
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,137,347	560,420	313,245	280,801
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		144,538	60,341	64,996	23,302
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		167,191	93,688	52,503	41,703
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**IV-2**	**(1,272,048)**	**(586,038)**	**(581,020)**	**(252,079)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(427,268)	(199,480)	(236,740)	(80,396)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(274,147)	(55,782)	(134,016)	(26,499)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(343,489)	(234,662)	(121,666)	(103,104)
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(3,165)	(1,578)	(858)	(603)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(223,979)	(94,536)	(87,740)	(41,477)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,124,882**	**721,551**	**970,035**	**313,621**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**816,459**	**215,377**	**302,459**	**99,784**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		855,813	257,105	319,322	106,772
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		36,930	22,832	13,325	8,903
4.1.2	Diğer		818,883	234,273	305,997	97,869
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(39,354)	(41,728)	(16,863)	(6,988)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(5,582)	(3,733)	(2,080)	(1,455)
4.2.2	Diğer		(33,772)	(37,995)	(14,783)	(5,533)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	**52,147**	**354**	**85**	**46**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**326,420**	**156,292**	**192,402**	**(23,973)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		123,434	119,058	216,314	(18,773)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(141,568)	(307,482)	(1,132,128)	(128,192)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		344,554	344,716	1,108,216	122,992
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**75,232**	**12,771**	**5,451**	**3,145**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**3,395,140**	**1,106,345**	**1,470,432**	**392,623**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI**	**IV-6**	**(48,639)**	**(57,350)**	**(22,070)**	**(31,267)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ**	**IV-6**	**(66,354)**	**(39,519)**	**(25,281)**	**(17,453)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**		**(122,897)**	**(42,507)**	**(48,104)**	**(17,790)**
XII.	**PERSONEL GİDERLERİ**	**IV-7**	**(267,832)**	**(65,742)**	**(120,312)**	**(21,204)**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**2,889,418**	**901,227**	**1,254,665**	**304,909**
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)**	**IV-8**	**2,889,418**	**901,227**	**1,254,665**	**304,909**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**(785,946)**	**(223,185)**	**(413,855)**	**(81,671)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(812,821)	(251,294)	(646,055)	(86,473)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi		26,875	28,109	232.200	4,802
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**IV-10**	**2,103,472**	**678,042**	**840,810**	**223,238**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**	**IV-8**	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	-	-	-	-
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 KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**IV-11**	**2,103,472**	**678,042**	**840,810**	**223,238**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		1.56470	1.02053	0,46712	0,29765

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01.01.2023 30.09.2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01.01.2022 30.09.2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01.07.2023 30.09.2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01.07.2022 30.09.2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2,103,472**	**678,042**	**840,810**	**223,238**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	(70,092)	55,791	108,609	100,448
2.1	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılamayacaklar**	**-**	**(1,029)**	**-**	**-**
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(1,029)	-	-
2.2	**Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar**	**(70,092)**	**56,820**	**108,609**	**100,448**
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	(94,834)	43,411	78,235	101,915
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	**24,742**	**13,409**	**30,374**	**(1,467)**
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,033,380**	**733,833**	**949,419**	**323,686**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2022															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**460,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,117**	**-**	**1,108**	**-**	**38,164**	**119,337**	**189,195**	**811,921**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**460,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,117**	**-**	**1,108**	**-**	**38,164**	**119,337**	**189,195**	**811,921**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,029)**	**-**	**56,820**	**-**	**-**	**-**	**678,042**	**733,833**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**290,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,532**	**(293,532)**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,000**	**174,195**	**(189,195)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	174,195	(189,195)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**750,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,088**	**-**	**57,928**	**-**	**56,696**	**-**	**678,042**	**1,545,754**
	Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**750,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,088**	**-**	**61,403**	**-**	**56,696**	**-**	**1,438,503**	**2,309,690**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**750,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,088**	**-**	**61,403**	**-**	**56,696**	**-**	**1,438,503**	**2,309,690**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(70,092)**	**-**	**-**	**-**	**2,103,472**	**2,033,380**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**1,050,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**88,503**	**(1,138,503)**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**150,000**	**1,138,503**	**(1,438,503)**	(150,000)
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(150,000)	-	(150,000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	1,288,503	(1,438,503)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**1,800,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,088**	**-**	**(8,689)**	**-**	**295,199**	**-**	**2,103,472**	**4,193,070**

(*) 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

(**) 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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NUROL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bölüm 5 Dipnot VI	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01.01.2023 30.09.2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01.01.2022 30.09.2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**2,786,131**	**835,600**
1.1.1	Alınan Faizler		3,510,961	1,137,267
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,192,602)	(504,338)
1.1.3	Alınan Temettüler		51,936	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		855,812	257,106
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		143,682	219,094
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(284,523)	(125,875)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(466,204)	(171,735)
1.1.9	Diğer		167,069	24,081
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**165,161**	**2,910,526**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(62,180)	(18,215)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,302,759)	(1,985,658)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(416,054)	(233,571)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,414,366	4,406,312
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4,531,788	741,658
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**2,951,292**	**3,746,126**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**442,921**	**(4,233,126)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(34,946)	(29,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(19,303)	(2,628)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	27,250
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(18,501,646)	(31,229,578)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		19,035,367	27,015,839
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(36,551)	(15,009)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(522,692)**	**466,031**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,835,390	8,851,984
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9,198,054)	(8,381,699)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(150,000)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10,028)	(4,254)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1,507,543**	**475,599**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV**		**4,379,064**	**454,630**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3,568,140**	**1,444,994**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI**		**7,947,204**	**1,899,624**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

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.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ile XXV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, TFRS, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. 2023 yılına ait finansal tablolar için rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından henüz ilave bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Londra Bankalararası Faiz Oranı ("LIBOR"); türevler, tahviller, krediler ve diğer değişken faizli araçlar için dünya çapında en yaygın kullanılan referans gösterge faiz oranıdır. Ancak, düzenleyici kurumların, LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçiş süreci USD Libor'a dayalı sözleşmeler için devam etmektedir. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenecektir. Türkiye'de ise Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF"), finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilecek, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulmuştur. Banka, 2022 yılı itibariyle gerekli çalışmaları tamamlamıştır. Mevcut işlemler özelinde konunun Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Gerektiğinde ileriye yönelik alt yapı çalışmalarına devam edilecektir.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, faaliyetlerini kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında yoğunlaştırmaktadır. Banka'nın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi ("APKO") kararları ile belirlenmektedir. Yönetim Kurulu kararı ile Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölüm Başkanlığı'nın taşıyabileceği pozisyon limitleri sınırlandırılmıştır. Gün içi limit, gecelik taşıma limiti ve zarar durdurma limitleri yetki bazında belirlenmiş olup, bunların kontrolleri İç Kontrol Bölümü tarafından yapılmaktadır. Haftalık olarak yapılan APKO toplantılarında piyasalar, bankanın aktif pasif yapısı ve taşınmakta olan riskler detaylı olarak tartışılarak strateji belirlenmektedir.
Standart metoda göre haftalık bazda kur riski hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla ağırlıklı olarak ABD Doları ve Avro pozisyonu, değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır. Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak genelde döviz pozisyonunu dengede tutmaya ve çapraz kur riski almamaya çalışmaktadır.

3. 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 Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan sermayede payı temsil eden menkul değerlerden kaynaklanan kur farkları haricinde diğer oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 27.3767 TL ve EURO kur değeri 29.0305 TL'dir.

II. İştirakler bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

İlişikteki finansal tablolar, TFRS 10 "Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda" ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.
Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Nurol Varlık Kiralama Anonim Şirketi	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100.00	100.00
Nurol Portföy Yönetim Anonim Şirketi	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetim	100.00	100.00
Ortak Varlık Yönetim Anonim Şirketi	Tam konsolidasyon	Türkiye	VarlıkYönetim	100.00	100.00

Grubun "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara göre çoğunluk katılım paylarına sahip olarak kontrol ettiği ve Üçüncü Nurol Girişim Sermayesi Fonu tam konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun hale getirilmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir.

Bağlı ortaklığın finansal tabloları 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

II. İştirakler bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklığın finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri (vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap işlemleri) "TFRS 9" hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır. Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak 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

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

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- **Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- **Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli**:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

- **Diğer İş Modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya Nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka, finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla değeri 1,171,333 TL olup, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2022: 897,309 TL'dir).

VI. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada Banka, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Banka, kullandırdığı kredilerinin, ilk kaydını gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka, "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve ilgili portföyleri itfa edilmiş bedelleri ile ölçmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve kanuni takip işlemleri başlatılmış olması
- Aşama 1 ve Aşama 2 için gerekli şartları taşımaması

I. Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
II. Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
III. Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibariyle aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Modellemelerde, ülke riski taşıyan ürünler için farklı temerrüt olasıkları kullanılmaktadır.

Riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri, dış derecelendirme kuruluşlar tarafından verilmiş kredi notları, müşterilerin ödeme performansları, ticari müşteriler için risk merkezi kredi notları belirli düzeylerde kullanılmaktadır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınlamış olduğu tarihsel veriler baz alınarak yayınlanan temerrüt olasıklıkları baz alınmaktadır. Karşı tarafı ülke olan varlıklar için de yine uluslararası derecelendirme kuruluşlarının yayınladığı ülke temerrüt olasıkları kullanılmaktadır. Temerrüt olasılıkları önümüzdeki on yıl için kümülatif olarak mevcut olup ara dönemler de intrapolasyon yapılarak hesaplanmaktadır.

Ayrıca temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak güncellenmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt halinde kayıp hesaplamasında teminatlar belirli oranlarda dikkate alınmaktadır. Dikkate alınma oranları "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" de belirtilen oranları baz alınarak belirlenmiştir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında gayrinakdi krediler için kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makro Ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasıkları, her dönem işsizlik, büyüme, enflasyon, faiz gibi temel makroekonomik faktörlerle korelasyonu çok yüksek olan 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) baz alınarak güncellenmektedir. Bu güncelleme çalışması sırasında - 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread) nin dönem yılı içindeki ortalaması ve dönem sonu değeri belirli oranlarda dikkate alınmaktadır. 2023 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Süresiz teminat mektupları için geçmiş verilere bakılarak bankanın riske maruz kalabileceği muhtemel dönemler hesaplanmıştır.

Kredi riskinde önemli artış

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda diğer faktörleri de gözönünde bulundurarak yapılan değerlendirmeler sonucunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırımaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

IX. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (devamı)

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık 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, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması ve sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi durumunda Banka, söz konusu duran varlığı satış amaçlı olarak sınıflandırmaktadır.

XII. 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 varlıklar, maliyet tutarından birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini faydalı ömür (Yıl)
Nakil araçları	5-7
Diğer maddi duran varlıklar	5-15

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama faaliyetleri, minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "kiralama işlemlerinden alacaklar" hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "kiralama işlemlerinden alacaklar" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır. Banka'nın kiracı konumunda olduğu finansal kiralama anlaşması bulunmamaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

Banka, finansal tablolarında 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. TFRS 16 kapsamında operasyonel kiralama faaliyetlerini, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, kiracı olarak, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın kendi alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı olarak Banka, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Banka'nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı net tutarı 30 Eylül 2023 itibarıyla 48,100 TL (31 Aralık 2022: 6,538 TL), kiralama yükümlülüğü ise 49,550 TL'dir (31 Aralık 2022: 7,811 TL).

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Faiz Oranı	22.44	22.44
Enflasyon Oranı	20.55	20.55

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 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'un 25'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun kurumlar vergisi ve geçici vergisi oranlarının belirlendiği 32'nci maddesinin birinci fıkrası değiştirilmiş ve bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Aynı zamanda söz konusu Kanun hükmü kurumların 2023 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %10'dur. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanacak 3. geçici vergi ve ertelenmiş vergi tutarlarında %25 yerine %30 oranı kullanılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Banka'nın, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Ertelenmiş vergi gelir veya gideri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

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

Banka, 1. ve 2. Aşama kredilerinin genel karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka cari dönemde nitelikli yatırımcıya tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmeye başlamıştır. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlenmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXI. 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.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2023 tarihinde yapılan 2022 yılı Olağan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi iç kaynaklardan 1,050,000 TL karşılanarak 1,800,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Olağan Genel Kurul Kararı, 5 Haziran 2023 tarih ve 10845 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:	
2022 yılı Dönem Net Karı	**1,438,503**
Dağıtıma Konu Toplam Kar	**1,438,503**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	71,895
B – Olağanüstü Yedek Akçeler	1,366,002
Toplam Kar Yedeklerine Sınıflanan	**1,437,897**
C – İç Kaynaklardan Sermaye Arttırımı	1,050,000
Toplam Ödenmiş Sermaye'ye Sınıflanan	**1,050,000**

XXV. Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.24'tür (31 Aralık 2022 %19.27).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,800,000	750,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	295,199	56,696
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	36,247	64,491
Kar	2,103,472	1,438,503
Net Dönem Karı	2,103,472	1,438,503
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4,234,918**	**2,309,690**
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	41,848	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12,113	2,139
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	52,755	29,511
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	**106,716**	**31,650**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	**-**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,128,202**	**2,278,040**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile 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)	**4,128,202**	**2,278,040**
KATKI SERMAYE	**34,458**	**99,658**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri(*)	34,458	74,794
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)	-	24,864
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**34,458**	**99,658**
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	**34,458**	**99,658**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4,162,660**	**2,377,698**
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	-	-

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4,162,660	2,377,698
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,817,648	12,342,916
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%18.09	%18.46
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%18.09	%18.46
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%18.24	%19.26
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	%2.50	%2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	285,221	154,286
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	265,460	146,306
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	-	-

(*) Banka'nın yurtdışı yabancı para borçlanma aracı BDDK'dan alınan izin doğrultusunda 20.09.2023 tarihinde geri ödenerek Banka'nın katkı sermaye hesaplamasına dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 93,492 TL tutarı Banka'nın yurtdışı yabancı para borçlanma aracı bulunmaktadır).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

27 Aralık 2016 tarihinde 5,000,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi, BDDK'nın 20.09.2023 tarihli E-20008792-101.02.01-95556 sayılı yazısına istinaden alınan izin ile sözleşmesinde bulunan erken itfa opsiyonu kullanılarak sermaye benzeri kredi bakiyesi kapanmıştır.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T
Çekirdek Sermaye	4,128,202
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	4,128,202
Ana Sermaye	4,128,202
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	4,128,202
Özkaynak	4,162,660
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4,162,660
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,817,648
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.09%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.09%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.09%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.09%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.24%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.24%
KALDIRAÇ ORANI	
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	33,452,998
Kaldıraç Oranı(%)	12.15%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı(%)	12.15%

II Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

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 ile Riske Maruz Değer Yöntemi 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.

Banka'nın kur riski pozisyonu iki ayda bir yapılan Yönetim Kurulu toplantılarında değerlendirilmektedir.

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

30 Eylül 2023 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 pozisyonunun dengede tutulması esastır.

II Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 söz konusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

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

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	30.09.2023	27.3767	29.0305
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.09.2023	27.3767	29.0305
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.09.2023	27.3752	28.8083
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.09.2023	27.2640	28.7853
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.09.2023	27.2108	28.8183
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	25.09.2023	27.1751	28.9027

	ABD Doları	Avro
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	26.9630	28.8224

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.

"Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince, aktifte Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Türev Finansal Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı, Beklenen Zarar Karşılıkları ile Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise Ertelenmiş Vergi Borcu, Türev Finansal Yükümlülükler ile Özkaynaklar kur riski hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

II Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	429,897	993,538	986	1,424,421
Bankalar	426,477	562,185	509,051	1,497,713
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1,586	27,685	-	29,271
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,387,065	1,481,076	-	2,868,141
Krediler	1,486,050	1,828,895	-	3,314,945
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	435,458	1,221,912	-	1,657,370
Toplam Varlıklar	**4,166,533**	**6,115,291**	**510,037**	**10,791,861**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	452,162	1,433,671	59,922	1,945,755
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	286,846	866,144	46,397	1,199,387
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,606,315	2,508,579	50,818	8,165,712
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (*) (****)	716,038	2,847,893	190,973	3,754,904
Toplam Yükümlülükler	**7,061,361**	**7,656,287**	**348,110**	**15,065,758**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2,894,828)**	**(1,540,996)**	**161,927**	**(4,273,897)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,895,305	1,801,093	(161,424)	4,534,974
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,667,212	7,425,736	1,120,785	14,213,733
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,771,907	5,624,643	1,282,209	9,678,759
Net Pozisyon	**477**	**260,097**	**503**	**261,077**
Gayri Nakdi Krediler (**)	35,385	110,620	-	146,005
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	2,228,648	4,605,168	887,126	7,720,942
Toplam Yükümlülükler	3,013,986	5,215,535	998,696	9,228,217
Net Bilanço Pozisyonu	**(785,338)**	**(610,367)**	**(111,570)**	**(1,507,275)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**898,831**	**488,371**	**112,269**	**1,499,471**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,316,494	2,333,442	112,269	4,762,205
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,417,663	1,845,071	-	3,262,734
Net Pozisyon	**113,493**	**(121,996)**	**699**	**(7,804)**
Gayri Nakdi Krediler	24,299	86,894	-	111,193

(*) 185,302 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler ve 28,303 TL tutarındaki menkul değerler değerleme farkı kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
(**) Gayrinakdi krediler "Net Nazım Hesap Pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.
(***) 84,745 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.
(****) 6,274,412 TL tutarındaki fonlar ve 99,757 TL tutarındaki karşılıklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmektedir.

III Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine bölümü tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 6 vade diliminden uygun olanına yerleştirilmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	164,144	-	-	-	-	1,427,568	1,591,712
Bankalar	5,051,972	-	-	-	-	1,498,358	6,550,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	48,381	32,266	4,098	-	-	1,171,333	1,256,078
Para Piyasalarından Alacaklar	1,001,650	-	-	-	-	-	1,001,650
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	267,851	3,976,563	1,375,632	18,174	-	9,174	5,647,394
Krediler ve Alacaklar	3,789,411	803,877	3,245,859	2,140,940	-	-	9,980,087
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	2,277,304	2,277,304
Toplam Varlıklar	**10,323,409**	**4,812,706**	**4,625,589**	**2,159,114**	**-**	**6,383,737**	**28,304,555**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,731,737	187,025	210,394	-	-	-	4,129,156
Muhtelif Borçlar	6,068,192	721,660	304,988	-	-	1,210,013	8,304,853
İhraç Edilen Menkul Değerler	421,781	436,311	452,761	206,472	-	-	1,517,325
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar	2,465,325	84,111	273,868	-	-	-	2,823,304
Diğer Yükümlülükler (**)	1,136,896	359,202	2,080,431	14,346	-	7,939,042	11,529,917
Toplam Yükümlülükler	**13,823,931**	**1,788,309**	**3,322,442**	**220,818**	**-**	**9,149,055**	**28,304,555**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,024,397	1,303,147	1,938,296	-	-	6,265,840
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3,500,522)	-	-	-	-	(2,765,318)	(6,265,840)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(3,500,522)**	**3,024,397**	**1,303,147**	**1,938,296**	**-**	**(2,765,318)**	**-**

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 73,132 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 52,755 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 47,470 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 271,260 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, 99,996 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 23,481 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 1,709,210 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

(**) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 479,216 TL tutarındaki müstakriz fonları, 5,795,196 TL tutarındaki diğer fonlar, 185,302 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 49,550 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 175,671 TL tutarındaki karşılıklar, 651,912 TL cari vergi borcu ve 4,193,070 TL tutarındaki özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 84,745 TL türev finansal varlık tutarı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar satırında gösterilmektedir.

III Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	563,603	-	-	-	-	1,873,555	2,437,158
Bankalar	200,463	-	-	-	-	2,500,521	2,700,984
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11,450	40,736	8,952	-	-	897,310	958,448
Para Piyasalarından Alacaklar	300,048	-	-	-	-	-	300,048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	448,878	3,379,302	2,621,499	3,228	-	17,914	6,470,821
Krediler ve Alacaklar	1,247,955	229,696	1,631,487	539,054	-	232	3,648,424
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	1,007,405	1,007,405
Toplam Varlıklar	**2,772,397**	**3,649,734**	**4,261,938**	**542,282**	**-**	**6,296,937**	**17,523,288**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,111,307	249,665	7,962	-	-	-	2,368,934
Muhtelif Borçlar	1,126,469	266,806	88,476	-	-	1,179,967	2,661,718
İhraç Edilen Menkul Değerler	426,546	1,106,482	-	317,784	-	-	1,850,812
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ.Fonlar(***)	1,067,098	190,589	209,523	93,785	-	-	1,560,995
Diğer Yükümlülükler (**)	487,302	525,690	852,206	375,208	-	6,840,423	9,080,829
Toplam Yükümlülükler	**5,218,722**	**2,339,232**	**1,158,167**	**786,777**	**-**	**8,020,390**	**17,523,288**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,310,502	3,103,771	-	-	-	4,414,273
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,446,325)	-	-	(244,495)	-	(1,723,453)	(4,414,273)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(2,446,325)**	**1,310,502**	**3,103,771**	**(244,495)**	**-**	**(1,723,453)**	**-**

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 15,753 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 29,511 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 47,470 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 271,260 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, 65,050 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve 578,361 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 44,517 TL tutarındaki müstakriz fonları, 6,387,655 TL tutarındaki diğer fonlar, 27,773 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, 6,363 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler, 109,463 TL tutarındaki karşılıklar, 165,785 TL tutarındaki cari vergi borcu, 28,135 TL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ve 2,309,690 TL tutarındaki özkaynaklar diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) 93,785 TL tutarındaki sermaye benzeri borçlanma diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmektedir.

III Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Diğer %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3.15	4.91	-	32.49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	8.74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	9.02	-	31.20
Krediler ve Alacaklar	10,40	13.59	-	23.08
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.24	0.35	0.01	13.45
Müstakriz Fonlar	7.00	8.81	0.75	31.33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	27.92
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.60	5.07	-	18.91

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Diğer %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0.01	0.95	-	11.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	12.66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.97	8.24	-	33.63
Krediler ve Alacaklar	8.67	9.41	-	26.12
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.28	0.40	-	17.57
Müstakriz Fonlar	7.00	8.46	-	18.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	22.01
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.19	2.38	-	14.72

III Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibariyle ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(308,387)	%(7.46)
TRY	(400)	272,686	%6.60
ABD Doları	200	(74,201)	%(1.80)
ABD Doları	(200)	85,469	%2.07
Avro	200	(51,939)	%(1.26)
Avro	(200)	55,154	%1.33
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**413,309**	**%10.00**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(434,527)**	**%(10.52)**

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(254,510)	%(10.70)
TRY	(400)	229,859	%9.67
ABD Doları	200	(35,962)	%(1.51)
ABD Doları	(200)	43,321	%1.82
Avro	200	(63,420)	%(2.67)
Avro	(200)	68,392	%2.88
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**341,572**	**%14.37**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(353,892)**	**%(14.88)**

IV Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka portföyünde yer alan hisse senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır. Portföydeki hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmekte ve rayiç değerleri günlük olarak temin edilmektedir. Hisse senetlerinin maliyetini belirlemek için ağırlıklı ortalama maliyet yöntemi kullanılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin rayiç değer farkları özkaynak kalemleri arasında bulunan "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer	-	-	-

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	4,117	-	-
4. Toplam	-	-	-	**4,117**	-	-

V Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmıştır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:
Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Fonlamaya ilişkin likidite riski:
Nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle, fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe ihtimalini ifade eder.

Banka'nın likidite yönetimi Hazine Bölümü'nün sorumluluğundadır. Bu bölümce Banka'nın kısa ve uzun vadeli nakit akışı takibi yapılarak, ilgili yasal rasyolara uyumu sağlanır. Likidite riskinin etkin olarak yönetilmesi amacıyla, Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenir, müstakriz fonları yoğunlaşması ve vade yapısı, piyasa borçlanma hacimleri, atıl YP likidite gibi gerekli analizler yapılır. Banka'nın bilançosundaki ani değişimleri gözden kaçırmamak amacıyla likidite rasyosu simülasyonları Mali Kontrol Bölümü tarafından yapılır ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanır. Acil bir likidite durumu ortaya çıktığında "Likidite Acil Eylem Planı" ve gerekli durumlarda "Acil Durum Planı"nda belirlenen usuller çerçevesinde hareket edilir. Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya Banka'ya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olunması yönündedir.

Banka, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtiçi ve yurtdışı borçlanma kaynakları ile portföyünde bulundurduğu kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine sahiptir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullandırılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Hazine bölümünce gerçekleştirilen nakit akımına yönelik uyum kontrolleri ile Mali Kontrol Bölümünce gerçekleştirilen simülasyonlar likidite riskine ilişkin birincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Banka'nın likidite risk hesaplamasında nakit akışı ve boşluk analizi kullanılarak yapılan analizler Risk Yönetimi Bölümü tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne raporlanır. Likiditeye ilişkin stres testleri ve senaryo analizleri aylık olarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizlerinin likidite rasyosunda önemli bir değişikliğe işaret ettiği durumlarda gereği hızlı bir şekilde Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü tarafından yerine getirilir. Likidite rasyoları İç Kontrol Bölümü tarafından yeniden gerçekleştirme yöntemiyle haftalık olarak kontrol edilmekte ve haftalık iç kontrol raporu ile raporlanmaktadır. Söz konusu faaliyetler likidite riskine yönelik ikincil koruma aşamasını oluşturmaktadır.

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, APKO, Hazine ve Finansal Kuruluşlar Bölümü, İç Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. Denetim Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

V Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Denetim Komitesi ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

İç Denetim Bölümü tarafından yıllık iş planı kapsamında Banka'nın tüm faaliyetleri periyodik olarak denetlenmektedir. Her bir denetim kapsamında, Banka süreçlerinde yer alan kontrol noktaları test edilmekte, birincil ve ikincil kontrollerin süreçlerde yer alan birimler tarafından gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği incelenmektedir. Bu kapsamda Banka'ca önemli olarak belirlenmiş her risk türü için birinci ve ikinci koruma aşamalarının mevzuata uyumu, etkinliği ve yeterliliği denetlenmektedir.

Banka'nın likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler risk iştahı olarak yasal likidite rasyosuna uyumun sağlanması hedeflenmiştir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				1,862,505	1,651,012
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,862,504	1,651,012	1,862,505	1,651,012
NAKİT ÇIKIŞLARI		22,531,580	15,003,267	17,938,948	13,165,833
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	0	0	0	0
3	İstikrarlı mevduat	0	0	0	0
4	Düşük istikrarlı mevduat	0	0	0	0
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10,803,903	5,380,894	8,266,729	3,967,641
6	Operasyonel mevduat	0	0	0	0
7	Operasyonel olmayan mevduat	0	0	0	0
8	Diğer teminatsız borçlar	10,803,903	5,380,894	8,266,729	3,967,641
9	Teminatlı borçlar			0	0
10	Diğer nakit çıkışları	9,171,213	9,151,876	9,171,213	9,151,876
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,171,213	9,151,876	9,171,213	9,151,876
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	0	0	0	0
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	0	0	0	0
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	0	0	0	0
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,556,464	470,497	501,006	46,316
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			17,938,948	13,165,833
NAKİT GİRİŞLERİ		18,337,645	6,347,384	18,104,507	6,136,452
17	Teminatlı alacaklar	0	0	0	0
18	Teminatsız alacaklar	9,248,607	753,241	9,015,469	542,309
19	Diğer nakit girişleri	9,089,038	5,594,143	9,089,038	5,594,143
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	18,337,645	6,347,384	18,104,507	6,136,452
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			1,862,505	1,651,012
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			4,484,737	7,029,380
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			41.53	23.49

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

V Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**1,953,300**	**977,579**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	1,169,602	977,579	1,953,300	977,579
NAKİT ÇIKIŞLARI		**10,649,113**	**6,276,977**	**7,239,915**	**5,066,850**
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,265,635	1,550,983	2,610,551	864,721
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	4,265,635	1,550,983	2,610,551	864,721
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4,209,877	4,143,887	4,209,877	4,143,887
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,209,877	4,143,887	4,209,877	4,143,887
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,173,601	582,107	419,487	58,242
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,239,915**	**5,066,850**
NAKİT GİRİŞLERİ		**5,532,546**	**3,701,312**	**5,232,901**	**3,427,244**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,303,108	548,135	1,003,463	274,067
19	Diğer nakit girişleri	4,229,438	3,153,177	4,229,438	3,153,177
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5,532,546**	**3,701,312**	**5,232,901**	**3,427,244**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**1,953,300**	**977,579**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2,007,014**	**1,639,606**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**97.32**	**59.62**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	54.89	3.08.2023	27.30	28.08.2023
YP	53.77	7.09.2023	12.72	3.07.2023

1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	248.66	02.09.2022	70.84	13.07.2022
YP	331.89	26.08.2022	41.61	01.07.2022

V Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1,427,568	164,144	-	-	-	-	-	1,591,712
Bankalar(***)	1,498,358	5,051,972	-	-	-	-	-	6,550,330
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	48,381	32,266	4,098	-	-	1,171,333	1,256,078
Para Piyasalarından Alacaklar (***)	-	1,001,650	-	-	-	-	-	1,001,650
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)	-	105,369	214,043	557,169	3,950,052	811,588	9,173	5,647,394
Krediler ve Alacaklar(***)	-	3,789,411	803,877	3,245,859	2,140,940	-	-	9,980,087
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*) (***)	-	-	-	-	-	-	2,277,304	2,277,304
Toplam Varlıklar	**2,925,926**	**10,160,927**	**1,050,186**	**3,807,126**	**6,090,992**	**811,588**	**3,457,810**	**28,304,555**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,465,325	84,111	273,868	-	-	-	2,823,304
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,731,737	187,025	210,394	-	-	-	4,129,156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	421,781	436,311	452,761	206,472	-	-	1,517,325
Muhtelif Borçlar	1,210,013	6,068,192	721,660	304,988	-	-	-	8,304,853
Diğer Yükümlülükler(**)	3,092,614	1,136,897	359,203	2,080,431	14,346	-	4,846,426	11,529,917
Toplam Yükümlülükler	**4,302,627**	**13,823,932**	**1,788,310**	**3,322,442**	**220,818**	**-**	**4,846,426**	**28,304,555**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(1,376,701)**	**(3,663,005)**	**(738,124)**	**484,684**	**5,870,174**	**811,588**	**(1,388,616)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(109,415)**	**(54,352)**	**(40,811)**	**-**	**-**	**-**	**(204,578)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9,752,267	3,992,230	469,236	-	-	-	14,213,733
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9,861,682	4,046,582	510,047	-	-	-	14,418,311
Gayrinakdi Krediler	**-**	**7,185**	**196,795**	**513,127**	**22,358**	**1,557,518**	**-**	**2,296,983**
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	4,374,076	2,432,081	1,885,134	2,968,255	3,375,012	565,869	1,922,861	17,523,288
Toplam Yükümlülükler	5,512,592	5,218,722	2,339,232	1,158,167	786,777	-	2,507,798	17,523,288
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(1,138,516)**	**(2,786,641)**	**(454,098)**	**1,810,088**	**2,588,235**	**565,869**	**(584,937)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(17,990)**	**127**	**(5,787)**	**-**	**-**	**-**	**(23,650)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3,198,174	1,307,194	256,822	-	-	-	4,762,190
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3,216,164	1,307,067	262,609	-	-	-	4,785,840
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**326,392**	**165,460**	**1,392,919**	**-**	**1,884,771**

(*) 73,132 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 52,755 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 271,260 TL satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, 47,470 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkuller, 99,996 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 23,481 TL ertelenmiş vergi varlığıve 1,709,210 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(**) 479,216 TL tutarındaki müstakriz fonları ve 5,795,196 TL tutarındaki diğer fonlar, 4,193,070 TL tutarındaki özkaynaklar, 651,912 TL cari vergi borcu, 175,671 TL karşılıklar, 49,550 TL finansal kiralama işlemleri ve 185,302 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(***) Beklenen zarar karşılıkları düşülerek gösterilmiştir.

VI Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %12.15'dir (31 Aralık 2022: %9.92). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2023 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2022 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	30,164,853	17,009,491
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(59,460)	(27,600)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	30,105,393	16,981,891
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	233,117	46,227
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	185,647	50,228
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	418,764	96,455
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı İşlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,928,841	2,589,205
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,928,841	2,589,205
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	4,065,304	1,950,549
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	33,452,998	19,667,551
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	12.15	9.92

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade etmektedir.

VII Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

-İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı)yaklaşım altındaki RAV'ın değişim tablosu
-İçsel Model Yöntemi kapsamındaki KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
-İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

VII Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

GB1 - Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari Dönem 30 Eylül 2023	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**	**Cari Dönem 30 Eylül 2023**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	20,301,441	10,676,773	1,624,115	854,142
2	Standart yaklaşım	20,301,441	10,676,773	1,624,115	854,142
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	935,331	1,027,685	74,826	82,215
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	935,331	1,027,685	74,826	82,215
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	404,337	156,856	32,347	12,548
17	Standart yaklaşım	404,337	156,856	32,347	12,548
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel risk	1,176,539	481,602	94,123	38,528
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,176,539	481,602	94,123	38,528
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)**	**22,817,648**	**12,342,916**	**1,825,411**	**987,433**

VIII Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal riskten korunma aracı muhasebesi yapılmamaktadır.

IX Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmakta, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmakta ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmaktadır.
Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine yatırım ve işletme kredisi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2023)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet brüt karı	473	3,126,753	267,914	-	3,395,140
Faaliyet Geliri	**473**	**3,126,753**	**267,914**	**-**	**3,395,140**
Faaliyet Kârı / Zararı	473	2,621,031	267,914	-	2,889,418
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**473**	**2,621,031**	**267,914**	**-**	**2,889,418**
Kurumlar Vergisi	-	(821,297)	-	-	(812,821)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi	-	26,875	-	-	26,875
Dönem Net Kârı / Zararı	**473**	**1,835,085**	**267,914**	**-**	**2,103,472**

Cari Dönem (30 Eylül 2023)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	513	28,204,046	-	-	28,204,559
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	99,996	-	-	99,996
Toplam Varlıklar	513	28,304,042	-	-	28,304,555
Bölüm Yükümlülükleri	4,793,658	19,317,827	-	-	24,111,485
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	4,193,070	4,193,070
Toplam Yükümlülükler	**4,793,658**	**19,317,827**	**-**	**4,193,070**	**28,304,555**
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	9,174	-	-	9,174
Amortisman Gideri	-	-	-	(24,007)	(24,007)

IX Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak-30 Eylül 2022)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	981	1,100,518	4,846	-	1,106,345
Faaliyet Geliri	981	1,100,518	4,846	-	1,106,345
Faaliyet Kârı / Zararı	981	895,400	4,846	-	901,227
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	981	895,400	4,846	-	901,227
Kurumlar Vergisi					(251,294)
Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi					28,109
Dönem Net Kârı / Zararı					**678,042**

Önceki Dönem (31 Aralık 2022)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Bölüm Varlıkları	549	17,457,689	-	-	17,458,238
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	65,050	-	-	65,050
Toplam Varlıklar	**549**	**17,522,739**	**-**	**-**	**17,523,288**
Bölüm Yükümlülükleri	1,951,316	13,262,282	-	-	15,213,598
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	2,309,690	2,309,690
Toplam Yükümlülükler	**1,951,316**	**13,262,282**	**-**	**2,309,690**	**17,523,288**
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	17,914	-	-	17,914
Amortisman Gideri	-	-	-	(11,399)	(11,399)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	3,550	267,626	218	2,552
TCMB	164,200	1,156,795	563,815	1,871,694
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**167,750**	**1,424,421**	**564,033**	**1,874,246**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	8	-	4	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	164,192	1,156,795	563,811	1,871,694
Toplam	**164,200**	**1,156,795**	**563,815**	**1,871,694**

30 Eylül 2023 itibarıyla TCMB hesabına 459 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 945 TL bulunmaktadır).

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	667	-	-
Swap İşlemleri	-	84,078	-	60,470
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	61	608
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**84,745**	**61**	**61,078**

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

d) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul kıymetler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul kıymetler	1,142,072	29,261	897,309	-
Toplam	**1,142,072**	**29,261**	**897,309**	**-**

(*) Nurol Portföy Yönetim Şirketi A.Ş.çıkarmış olduğu para piyasası fonu (PPN) 26,082 TL, birinci borçlanma araçları fonu (NJR) 48,354 TL, birinci serbest fon (NJG) 33,328 TL, birinci katılım fonu (NJY) 3,888 TL, altın fonu (NJF) 1,699 TL, Nurol Portföy Yönetimi Dördüncü Nurol Girişim Sermayesi fonu (NPD) 1,028,721 TL ve Nurol Portföy Dördüncü Serbest (Döviz) Fon (NSD) 29,261 TL satın alınmıştır (31 Aralık 2022: Nurol Portföy Yönetim Şirketi A.Ş.çıkarmış olduğu para piyasası fonu (PPN) 76 TL, birinci borçlanma araçları fonu (NJR) 33,381 TL, birinci serbest fon (NJG) 26,870 TL, birinci katılım fonu (NJY) 2,714 TL, altın fonu (NJF) 1,231 TL ve Nurol Portföy Yönetimi Dördüncü Nurol Girişim Sermayesi fonu (NPD) 833,037 TL satın alınmıştır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	5,045,837	4,452	205,482	2,756
Yurt Dışı	10,019	1,493,261	-	2,493,762
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**5,055,856**	**1,497,713**	**205,482**	**2,496,518**

31 Aralık 2022 itibarıyla Bankalar hesabına 3,581 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 1,017 TL bulunmaktadır).

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	528,439	673,671	-	-
ABD, Kanada	506,506	1,012,581	-	-
OECD Ülkeleri(*)	803	619	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	194,613	794,586	-	-
Diğer	272,919	12,305	-	-
Toplam	**1,503,280**	**2,493,762**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Ters repo işlemlerinden alacakları 300,161 TL ve ayrılan karşılık tutarı 113 TL bulunmaktadır).

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

a.1) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	253,790	-	900,405	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,352,079	1,817,439	2,271,103	790,506
Toplam	**1,605,869**	**1,817,439**	**3,171,508**	**790,506**

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5,729,172**	**6,495,855**
Borsada İşlem Gören (*)	5,729,172	6,495,855
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**9,174**	**17,914**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9,174	17,914
Değer Azalma Karşılığı	**(90,952)**	**(42,948)**
Toplam	**5,647,394**	**6,470,821**

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 424,432 TL (31 Aralık 2022 : 901,207 TL) tutarındaki kısmı devlet tahvillerinden, 6,043 TL (31 Aralık 2022 : 5,785 TL) tutarındaki kısmı banka bonolarından ve 2,339,618 TL (31 Aralık 2022: 1,569,534 TL) tutarındaki kısmı ise özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. 611,283 TL (31 Aralık 2022 : 487,041 TL) tutarındaki kısmı yurtiçi banka, 828,269 TL (31 Aralık 2022: 284,363 TL) tutarındaki kısmı T.C.Hazine, 1,428,575 TL (31 Aralık 2022: 1,125,024 TL) tutarındaki özel sektör ve yurtdışı bankalar tarafından ihraç bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 2,079,953 TL) Eurobondlardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 7,944 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 7,681 TL karşılık ayrılmıştır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**640,042**	**513**	**-**	**21,548**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	640,042	513	-	21,548
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**1,181,878**	**45,418**	**-**	**12,503**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler(*)	**-**	**-**	**59**	**-**
Toplam	**1,821,920**	**45,931**	**59**	**34,051**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

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

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**9,450,242**	**-**	**64,814**	**-**
İşletme Kredileri	3,976,455	-	64,814	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,161,417	-	-	-
Tüketici Kredileri	515	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	2,311,855	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9,450,242**	**-**	**64,814**	**-**

Nakdi Krediler Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**3,143,968**	**-**	**42,171**	**-**
İşletme Kredileri	1,697,047	-	42,171	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	895,120	-	-	-
Tüketici Kredileri	552	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	551,249	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3,143,968**	**-**	**42,171**	**-**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	11,522	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	15,261
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4,432	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13,984

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	7,621,009	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,829,236	-	64,814
Toplam	**9,450,245**	**-**	**64,814**

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

Nakdi Krediler Önceki Döenm		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	2,764,915	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	379,053	-	42,171
Toplam	**3,143,968**	**-**	**42,171**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**515**	**515**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	515	515
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**515**	**515**

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

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	193,412	124,592	318,004
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	193,412	124,592	318,004
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	200,825	200,825
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	200,825	200,825
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**193,412**	**325,417**	**518,829**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	9,515,056	3,186,139
Toplam (*)	**9,515,056**	**3,186,139**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	9,484,016	3,171,778
Yurt Dışı Krediler	31,040	14,361
Toplam (*)	**9,515,056**	**3,186,139**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,899,400	207,027
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1,899,400**	**207,027**

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

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama / Özel Karşılık) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	232	-
Toplam	**232**	**-**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan donuk kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 87,424 TL Bulunmaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**232**	-	-
Dönem İçinde İntikal (*)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	232	232
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(232)	(232)	-
Dönem İçinde Tahsilat	-	-	-
Kayıttan Düşülen (**)(***)	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**232**
Karşılık	-	-	(232)
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla, hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı % 0.00 (31 Aralık 2022: Takipteki krediler kayıttan düşülmeden önce %0.89, kayıttan düşüldükten sonra %0.01) olarak ölçülmektedir.

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	232
Karşılık Tutarı	-	-	(232)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**232**		
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	232	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	232	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.5) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

j.6) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönüşen finansal varlıklar prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilebilmekte ancak Banka'nın finansal varlığın değerinin kısmen ya da tamamen geri kazanılmasına ilişkin makul beklentilerinin bulunmaması durumunda üst yönetim ve/veya yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin (kayıtdan düşme) işlemi gerçekleştirilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kayıttan düşürülen kredilerimiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 51,376 TL tutarında Üçüncü Grup- Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve 154,537 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür). 30 Eylül 2023 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı % 0.00 (31 Aralık 2022: %0.89) yerine %0.00 (31 Aralık 2022: %0.01) olarak ölçülmektedir.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

a.2. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen tutulacak finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvan	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	NUROL VARLIK KİRALAMA ŞİRKETİ A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
2	NUROL PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİ A.Ş.(*)	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00
3	ORTAK VARLIK YÖNETİM A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,279,758	107	-	27,659	-	-	56	-
2	67,845	50,066	1,110	37,836	173	13,547	(272)	-
3	1,247,086	69,974	4,867	357,676	-	24,375	19,974	-

(*) Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibari ile Nurol Portföy Yönetimi A.Ş.'nin fon kurucusu olduğu 834,079 TL tutarında Nurol Portföy Yönetimi Dördüncü Nurol Girişim Sermayesi fonu, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara göre Banka tarafından kontrol edilmektedir (31 Aralık 2022: Nurol Portföy Yönetimi A.Ş.'nin fon kurucusu olduğu 833,037 TL tutarında Nurol Portföy Yönetimi Dördüncü Nurol Girişim Sermayesi fonu, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara göre Banka tarafından kontrol edilmektedir).

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

b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**65,050**	**36,050**
Dönem İçi Hareketler	**34,946**	**29,000**
Alışlar(*)	34,946	29,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**99,996**	**65,050**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%100)	**100**	**100**

(*) Nurol Portföy Yönetim A.Ş., 34,946 TL tutarı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ödenmek suretiyle sermaye artırılmıştır. 24.04.2023 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiş olup, 24.04.2023 tarihli ve 10817 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır (31 Aralık 2022: Nurol Portföy Yönetim A.Ş., 9,000 TL tutarı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ödenmek suretiyle sermaye artırılmıştır. 29.03.2022 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiş olup, 29.03.2022 tarihli ve 10547 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ortak Varlık Yönetim A.Ş. 20,000 TL tutarı Nurol Yatırım Bankası A.Ş. tarafından ödenmek suretiyle sermaye artırılmıştır. 19.04.2022 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiş olup, 19.04.2022 tarihli ve 10562 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler(net)

a) Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 1 yıldan az 397,504 TL ve 1-4 yıl arası 94,310 TL finansal kiralamayla yapılan net yatırımları bulunmakta olup 380 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 1 yıldan az 356,129 TL ve 1-4 yıl arası 124,340 TL finansal kiralamayla yapılan net yatırımları bulunmakta olup 532 TL karşılık ayrılmıştır).

b) Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralamayla yapılan net yatırımları 491,814 TL bulunmakta olup 380 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: finansal kiralamayla yapılan net yatırımları 480,469 TL bulunmakta olup 532 TL karşılık ayrılmıştır).

12 Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Risten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amaçlı tuttuğu arsa ve gayrimenkullerini TMS 40 uyarınca yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamakta ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlemektedir. Bu hesap altında arsa ve gayrimenkullerin bağımsız değerleme raporu 2022 yılı içerisinde yaptırılmış olup yatırım amaçlı gayrimenkuller detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış	**47,470**	**226,930**
Girişler	**-**	**-**
Satışlar (-)	**-**	**(33,175)**
Transferler (*)	**-**	**(271,260)**
Yeniden degerleme tutarı	**-**	**124,975**
Toplam	**47,470**	**47,470**

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Antalya'da yer alan 10 Mart 2016 tarihinde yatırım amaçlı olarak satın alınan gayrimenkul 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar altına sınıflanmıştır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 1,512 TL bulunmaktadır ve ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır ve ertelenmiş vergi borcu 28,135 TL'dir).

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

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

Ertelenmiş vergi Aktifi / (Pasifi)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(3,372)	(1,243)
Çalışan hakları karşılığı	1,219	3,435
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerleme farkları	5,805	(18,937)
Türev reeskontları	30,167	(8,341)
Beklenen zarar karşılıkları	12,721	8,136
Davalar için ayrılan karşılıklar	31,980	18,244
Gayrimenkuller değerleme farkları	(53,324)	(28,388)
Diğer	(1,715)	(1,041)
Toplam	**23,481**	**(28,135)**

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı 271,260 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 271,260 TL Bulunmaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan

a) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	13,876	-	41
Swap İşlemleri	-	171,426	-	27,732
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**185,302**	**-**	**27,773**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	720,358	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,542,646	-	-	-
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	81,271	1,199,387	181,841	565,011
Toplam	**1,623,917**	**1,199,387**	**902,199**	**565,011**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,623,917	-	902,199	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,199,387	-	565,011
Toplam	**1,623,917**	**1,199,387**	**902,199**	**565,011**

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Alınan krediler toplam pasiflerin %10'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %8).

4. Müstakriz fonlara ilişkin bilgiler

		Cari Dönem		Önceki Dönem
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Kuruluşlardan	2,109,373	1,721,359	1,498,471	1,273,415
Yurdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	509,892	1,933,788	831,514	2,828,772
Toplam	**2,619,265**	**3,655,147**	**2,329,985**	**4,102,187**

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

Müstakriz fonların vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2,619,265	3,655,147	2,329,985	4,102,187
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**2,619,265**	**3,655,147**	**2,329,985**	**4,102,187**

Müstakriz fonlar toplam pasiflerin %22'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %37).

5. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	2,167,806	804,581	**572,050**	**1,701,825**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,919,173	-	452,591	319,118
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	244,359	415,209	107,236	973,007
Gerçek Kişiler	4,274	389,372	12,223	409,700
Yurtdışı İşlemlerden	15,595	1,141,174	**408**	**94,651**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	15,570	1,113,048	403	83,753
Gerçek Kişiler	25	28,126	5	10,898
Toplam	**2,183,401**	**1,945,755**	**572,458**	**1,796,476**

6. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	942,247	-	1,360,884	-
Tahviller	575,078	-	489,928	-
Toplam	**1,517,325**	**-**	**1,850,812**	**-**

Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla yaptığı ihraçlardan itfa olmayanlar aşağıda listelenmiştir:

İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARIHI	VADE TARİHİ	GÜN	NOMİNAL (*)	FAİZ ORANI
BONO	12.09.2023	10.01.2024	120	150,000,000	36.50%
BONO	10.08.2023	07.12.2023	119	150,000,000	28.00%
BONO	15.08.2023	13.12.2023	120	100,000,000	28.50%
BONO	13.07.2023	13.10.2023	92	270,000,000	35.00%
BONO	19.07.2023	18.10.2023	91	120,000,000	29.00%
BONO	27.07.2023	31.10.2023	96	200,000,000	29.00%
BONO	03.08.2023	02.11.2023	91	150,000,000	28.50%
BONO	23.08.2023	21.11.2023	90	100,000,000	30.00%
TAHVİL	18.01.2023	21.01.2025	734	200,000,000	25.00%
TAHVİL	27.06.2022	28.06.2024	732	50,000,000	25.50%
TAHVİL	05.07.2022	08.07.2024	734	50,000,000	26.00%
TAHVİL	26.07.2022	29.07.2024	734	300,000,000	27.50%
TAHVİL	20.01.2023	22.08.2024	580	40,000,000	25.00%
TAHVİL	13.09.2022	18.09.2024	736	50,000,000	21.00%
TAHVİL	20.01.2023	31.10.2024	650	120,000,000	25.00%

(*) Tabloda belirtilen nominal tutarlar tam TL tutarıdır.

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

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

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kaleminin 16,814 TL'lik kısmı peşin tahsil edilen komisyonlardan, 7,059,152 TL'lik kısmı türev finansal araçlardan alınan teminat bakiyesinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 7,877 TL peşin tahsil edilen komisyonlar, 1,463,029 TL türev finansal araçlardan alınan teminat).

8. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

8.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka ihtiyaç duyduğunda, faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 49,550 TL'dir (31 Aralık 2022: 7,811 TL faaliyet kiralaması).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

10.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	2,962	2,703
İkinci Aşama	-	984
Üçüncü Aşama	32,047	3,330
Toplam	**35,009**	**7,017**

10.3 Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2023 tarihinden itibaren geçerli olan 23,489.83 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2022: 15,371.40 TL). Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüaryel varsayımlar kullanılmıştır.

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	1,444	4,188
İzin karşılığı	2,620	9,552
Prim karşılığı	30,000	15,730
Toplam	**34,064**	**29,470**

10.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

10.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın taraf olduğu çeşitli davaların muhtemel sonuçlarına göre ayırmış olduğu karşılık tutarı 106,598 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 72,976 TL dava karşılığı).

11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

11.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

11.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 601,932 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2022: ödenecek kurumlar vergisi 129,946 TL bulunmaktadır).

11.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	601,932	129,946
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,982	9,014
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	561	98
BSMV	36,864	17,916
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2,925	949
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,417	633
Diğer	4,472	6,090
Toplam	**658,153**	**164,646**

*Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarı netleştirilerek gösterilmiştir.

11.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	969	546
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,102	482
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	54	37
İşsizlik Sigortası–İşveren	109	74
Diğer	-	-
Toplam	**2,234**	**1,139**

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

12. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

27 Aralık 2016 tarihinde 5,000,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi, BDDK'nın 20.09.2023 tarihli E-20008792-101.02.01-95556 sayılı yazısına istinaden alınan izin ile sözleşmesinde bulunan erken itfa opsiyonu kullanılmıştır (31 Aralık 2022: 27 Aralık 2016 tarihinde 5,000,000 USD, %6.65 faizli, 10 yıl vadeli, değişken faizli, 3 ayda bir faiz ödemeli World Business Capital'dan alınan kredi gerçekleşmiştir).

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,800,000	750,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,800,000	-

28 Mart 2023 tarihinde yapılan yapılan Olağan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı iç kaynaklardan karşılanarak 1,800,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Olağan Genel Kurul Kararı, 5 Haziran 2023 tarih ve 10845 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir.

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka, cari dönemde iç kaynaklardan karşılanmak üzere sermaye 1,050,000 TL artırılmıştır (31 Aralık 2021 – 2022 yılında iç kaynaklardan 290,000 TL).

14.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Banka, cari dönem içinde ödenmiş sermayesi 1,800,000 TL çıkarmıştır. Sermaye artırımı 1,050,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden karşılanmıştır (31 Aralık 2022: ödenmiş sermayesini 750,000 TL çıkarmıştır. Sermaye artırımı 290,000 TL tutarındaki sermaye yedeklerinden karşılanmıştır).

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

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

14.8 Diğer

21 Mart 2023 tarih ve 2808 yönetim kurulu kararı ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu 325/A maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 10/1-g maddesi uyarınca 2022 yılı kurum kazancından 150 Milyon TL girişim sermayesi için özel fon ayrılmıştır (31 Aralık 2022: 21 Mart 2022 tarih ve 2467 yönetim kurulu kararı ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu 325/A maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 10/1-g maddesi uyarınca 2021 yılı kurum kazancından 15 Milyon TL girişim sermayesi için özel fon ayrılmıştır).

15. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	1,800,000	460,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

16. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**(36,992)**	**28,303**	**49,196**	**12,207**
Değerleme Farkı	(36,992)	28,303	49,196	12,207
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(36,992)**	**28,303**	**49,196**	**12,207**

17. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır), çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın vermiş olduğu toplam 2,296,983 TL (31 Aralık 2022: 1,884,771 TL) tutarındaki gayri nakdi kredilerin 2,296,811 TL (31 Aralık 2022: 1,875,147 TL) tutarındaki kısmı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Teminat mektupları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	39	99
Kesin Teminat Mektupları	1,575,900	1,401,406
Avans Teminat Mektupları	41,397	19,939
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	94,082	51,608
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	585,393	402,095
Toplam	**2,296,811**	**1,875,147**

2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**585,393**	**402,095**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	585,393	402,095
Diğer Gayrinakdi Krediler	**1,711,590**	**1,482,676**
Toplam	**2,296,983**	**1,884,771**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**633,569**	**131,200**	**446,465**	**138,047**
Kısa Vadeli Kredilerden	559,345	112,371	405,509	117,548
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	74,224	18,829	40,956	20,499
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**633,569**	**131,200**	**446,465**	**138,047**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir (30 Eylül 2022: 60,341 TL tutarındaki finansal kiralamalardan alınan faiz gelirleri kredilerden alınan faiz gelirleri arasında gösterilmiştir).

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	10,723	11,347	431	-
Yurt içi Bankalardan	1,109,979	25,031	4,651	641
Yurt dışı Bankalardan	1,080	9,661	-	189
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,121,782**	**46,039**	**5,082**	**830**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,000,622	136,725	537,287	23,133
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**1,000,622**	**136,725**	**537,287**	**23,133**

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki olan Ortak Varlık Yönetim A.Ş.'ne 93,063 TL faiz geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 55,944 TL faiz geliri bulunmaktadır)

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**168,655**	**44,642**	**142,564**	**3,975**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	582	-
Yurt içi Bankalara	153,592	-	117,027	-
Yurt dışı Bankalara	15,063	44,642	24,955	3,975
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**106,724**	**107,247**	**3,363**	**49,578**
Toplam	**275,379**	**151,889**	**145,927**	**53,553**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Nurol Varlık Kiralama A.Ş.'ne 222,804 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 94,459 TL Kar payı ödemesi bulunmaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	343,489	-	234,662	-
Toplam	**343,489**	**-**	**234,662**	**-**

IV Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla temettü geliri 52,147 TL bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 354 TL Bulunmaktadır).

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**32,834,199**	**12,812,371**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	289,887	215,520
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2,103,721	825,008
Kambiyo İşlemlerinden Kar	30,440,591	11,771,843
Ticari Zarar	**32,507,779**	**12,656,079**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	166,453	96,462
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2,245,289	1,132,490
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	30,096,037	11,427,127
Net Ticari Kar/Zarar	**326,420**	**156,292**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılık İptalleri	9,728	9,045
Müşterilere Yansıtılan Haberleşme Giderleri	1,812	1,857
Gayrimenkul satış gelirleri	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkul Değerleme Farkı	-	-
Alım Hakkı Komisyonları	-	-
Alım Hakkı Bedel Artışından Gelirler	-	-
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelir	-	-
Diğer (*)	63,692	1,869
	75,232	**12,771**

(*) Emeklilikte Yaşa Takılnalar (EYT) için izin tutarı 6,403 TL, Kıdem tazminatı 3,728 TL, 2022 yılı Kurumlar Vergisi için ayrılan karşılık iptali 37,436 TL ve diğer komisyon geliri 5,361 TL diğer kaleminde bulunmaktadır (30 Eylül 2022: Kira geliri 27 TL ve diğer komisyon geliri 1,842 TL diğer kaleminde bulunmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**48,536**	**40,395**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	17,162	5,851
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,278	215
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	30,096	34,329
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**103**	**16,955**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	103	16,955
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**66,354**	**39,519**
Toplam	**114,993**	**96,869**

(*) 30 Eylül 2023 itibarıyla 2,620 TL izin karşılığı, 30,000 TL başarı prim karşılığı ve 33,734 TL dava karşılığı bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 4,408 TL izin karşılığı, 15,000 TL başarı prim karşılığı ve 20,112 TL dava karşılığı bulunmaktadır)

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Personel Gideleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	1,444	1,896
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,477	2,939
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17,530	8,460
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	86,898	32,960
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	-	*2*
Bakım ve Onarım Giderleri	*1,717*	*618*
Reklam ve İlan Giderleri	*3,258*	*554*
Diğer Giderler (**)	*81,923*	*31,786*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	155,483	19,487
Toplam	**267,832**	**65,742**

(*) 120,282 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 35,201 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 10,805 TL tutarındaki Vergi, Resim ve Harç gideri ve 8,682 TL tutarında da diğer gider bakiyesi bulunmaktadır).

(**) 12,466 TL tutarındaki yardım bağışlar ve 32,411 TL tutarı ortak giderlere katılma bakiyesi bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 1,056 TL tutarındaki yardım bağışlar ve 12,917 TL tutarı ortak giderlere katılma bakiyesi bulunmaktadır).

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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 2,124,882 TL (30 Eylül 2022: 721,551 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 816,459 TL (30 Eylül 2022: 215,377 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 75,232 TL bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 12,771 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

30 Eylül 2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 812,821 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2022: 251,294 TL cari vergi gideri) ile 26,875 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2022: 28,109 TL ertelenmiş vergi geliri) yansımıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 2,103,472 TL kar etmiştir (30 Eylül 2022: 678,042 TL kar etmiştir). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kar/zararı bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

IV. Kar Veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı – Krediler	147,362	83,233
Kar Payı – Menkul Kıymetler	18,510	10,253
Diğer	1,319	202
Diğer Faiz Gelirleri	**167,191**	**93,688**
Kar Payı – Menkul Kıymetler	222,805	94,459
Diğer Mali Kurluşlara Ödenen	828	19
Diğer	346	58
Diğer Faiz Giderleri	**223,979**	**94,536**

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	207,027	10,624	-	34,248	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,899,400	10,624	1,821,920	45,931	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	144,150	22	68,344	23	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	125,349	-	718,935	27,214	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	207,027	10,624	-	34,248	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (***)	42,682	10	110,508	14	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.
(***) 30 Eylül 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak müstakriz fonları içinde 3,271,049 TL (31 Aralık 2022: 2,230,931 TL) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,347,272	%59
Nakdi kredi	1,821,920	%19
Gayrinakdi kredi	42,295	%2
Müstakriz fonlar	3,271,049	%52
Diğer faaliyet giderleri	32,410	%12

Önceki Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28,530	%11
Nakdi kredi	844,284	%26
Gayrinakdi kredi	27,214	%3
Müstakriz fonlar	2,230,931	%35
Diğer faaliyet giderleri	12,917	%20

VI. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklanması bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

YÖNETİM KURULU BAŞKANI DEĞERLENDİRME YAZISI ve BEKLENTİLER (*)

2023 yılına küresel sıkılaşma adımlarının ekonomik aktiviteyi hızlı biçimde yavaşlatarak küresel ölçekte bir resesyona neden olabileceği yönündeki endişeler ile başladık. Ocak ayına ilişkin PMI verileri ise ABD ve Euro Alanı'nda toparlanmanın devam ettiğine işaret etti. Bu çerçevede IMF, küresel büyüme tahminlerini yukarı yönde revize etti. Öte yandan, son aylarda ivme kaybetmiş olsa da enflasyondaki yüksek seviyeler, başlıca merkez bankalarının para politikalarındaki sıkılaştırma adımlarını yavaşlatmakla birlikte sürdüreceğine işaret ediyor demek mümkün. Şubat ayında ise küresel ölçekte enflasyonist baskılar sürerken, bir yılını dolduran Rusya-Ukrayna savaşı ve Çin'de Covid19 tedbirlerinin kaldırılmış olması enflasyona ilişkin yukarı yönlü risklerin önümüzdeki dönemde de gündemde kalmaya devam edeceğinin sinyalini verdi. Bu çerçevede, önde gelen merkez bankalarının parasal sıkılaştırma adımlarına kararlılıkla devam edeceği yönündeki beklentiler Şubat ayı genelinde hisse senedi piyasalarının baskı altında kalmasına neden olduğunu demek mümkün. Mart ayında ise ABD'de iki bankanın iflası ve İsviçre'nin en büyük ikinci bankası olan Credit Suisse'in yaşadığı sıkıntılar küresel piyasalarda finansal sisteme ilişkin endişelere neden olurken, iflasların sistemik bir risk oluşturup oluşturmadığı ve yayılıp yayılmayacağı soruları gündemde yer aldı. ABD'de düzenleyici kurumların hızlı müdahalesi ve ABD'nin yanı sıra AB'li yetkililerin güven veren açıklamaları piyasalardaki tedirginliği bir miktar yatıştırdı. Bankacılık sektöründeki olumsuz gelişmeler nedeniyle merkez bankalarının para politikasında sıkılaşma adımlarını yavaşlatabileceği yönündeki beklentilere rağmen, başlıca merkez bankaları faiz artırım patikalarında değişikliğe gitmeyerek sıkılaşmayı sürdürdü. Son açıklanan veriler ABD'de enflasyon göstergelerinin iyileşmeye devam ettiğine, Euro Alanı'nda ise çekirdek enflasyonun yüksek seyrini sürdürdüğüne işaret ediyor diyebiliriz. Küresel ölçekte hizmetler sektöründeki büyümenin etkisiyle iktisadi faaliyet ılımlı seyrederken, imalat sanayii üzerindeki baskının sürdüğünü gözlemliyoruz.

Yurt içinde ise Ocak ayına ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitenin güçlü iç talebin öncülüğünde bir miktar toparlandığının sinyalini verdi. TCMB yılın ilk Enflasyon Raporu'nda 2023'e ilişkin yılsonu enflasyon tahminini %22.3 düzeyinde tutarken, Ocak ayı enflasyonu %6.65 ile beklentilerin oldukça üzerinde gerçekleşti. Ayrıca, öncü verilere göre dış ticaret açığının Ocak ayında 14,4 milyar USD ile tarihi yüksek düzeyine ulaştığı görüldü. Aralık ayında finansal piyasalarda gözlenen olumlu seyrin ardından yılbaşından bu yana hisse senedi piyasalarında da satış baskısının etkili olduğu gözleniyor denilebilir. Şubat ayı başında gerçekleşen ve Türkiye ekonomisi içinde yaklaşık %10 paya sahip olan bir bölgeyi etkileyen deprem felaketinin ardından afetin etkilerini hafifletmek amacıyla kamu kuruluşları çeşitli düzenlemelere gitti. Öncü dış ticaret verilerine göre Şubat ayında ihracatı 1,5 milyar USD düzeyinde etkileyen felaketin önümüzdeki dönemde büyüme, bütçe ve ödemeler dengesi ile enflasyon üzerindeki etkilerini hep birlikte yakından ettik diyebiliriz. Yurt içinde öncü veriler ekonomik aktivitenin Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin ardından Mart'ta ılımlı bir şekilde toparlandığına işaret etti. Mart ayında üretim ve yeni siparişlerdeki yükselişin etkisiyle imalat PMI son 15 ayın en yüksek düzeyinde gerçekleşti. Bu dönemde yüksek bazın yanı sıra mevsimsel etkiler ve enerji fiyatlarındaki düşüş enflasyonun gerilemeye devam etmesini sağladı. Yaşanan deprem felaketinin ihracat üzerindeki olumsuz etkisinin azalarak devam ettiği Mart ayında ihracat 23,6 milyar USD ile tarihi yüksek seviyesinde gerçekleşti. Bununla birlikte dış ticaret açığı yılın ilk çeyreğinde 34,9 milyar USD ile ödemeler dengesi üzerindeki baskının devam ettiğine işaret etti diyebiliriz.

Nurolbank olarak, piyasaların işleyişini yerinde ve dikkatli bir şekilde okuyarak, zamanında uygulamış olduğumuz etkin risk yönetimi ilkelerimiz çerçevesinde süreci sağlıklı ve başarılı bir şekilde atlatacağımıza inancım ve güvenim sağlam. Karlılığımızı arttırdığımız sürdürülebilir büyümeyi esas kıldığımız vizyonumuzda önümüzdeki günlerin herkese sağlık ve mutluluk getirmesini temenni ederim.

Yönetim Kurulu adına, müşterilerimize bizden desteklerini hiç esirgemedikleri sebebiyle ve tüm çalışanlarımıza bu zor günlerde en etkili performanslarını sergiledikleri için teşekkürlerimi sunarım.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

GENEL MÜDÜR DEĞERLENDİRME YAZISI ve BEKLENTİLER(*)

Nurolbank'ın değerli Hissedarları, Müşterileri, Çalışanları ve İş Ortakları,

Yıl sonuna yaklaşırken piyasalar hareketliliğini 3. Çeyrekte de sürdürmeye devam etti. Jackson Hole sempozyumunda yapılan açıklamalar gelişmiş ülkelerde enflasyon kontrol altına alınıncaya kadar faiz oranlarının yüksek seviyelerde tutulacağı yönündeki beklentileri güçlendirdi. Çin'de açıklanan veriler iktisadi faaliyetteki durgunluğun iç ve dış talepteki zayıf görünüm paralelinde devam ettiğini gösterirken, Çin Merkez Bankası bir dizi karar açıkladı. Güney Afrika'da düzenlenen BRICS zirvesinde Suudi Arabistan, İran, Mısır, Birleşik Arap Emirlikleri, Arjantin ve Etiyopya'nın 2024 başından itibaren birlik üyesi olması kararlaştırıldı. Bu gelişmeler de piyasaları bir hayli hareketlendirdi.

IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nun Temmuz ayı güncellemesinde 2023 yılı için küresel büyüme tahminini %2.8'den %3'e yükseltirken, 2024 yılı tahminini değiştirmeyerek %3 seviyesinde tuttu. Fed Temmuz ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentilerine paralel olarak 25 baz puan artırarak %5.50-%5.75 düzeyine çıkardı. Temmuz ayı toplantısında politika faizini -%0.1 olarak koruyan Japonya Merkez Bankası, getiri eğrisi kontrolü politikasında esnekliğini artırdı. Çeyreğin son ayında da başlıca merkez bankalarının toplantıları yakından takip edildi. Fed ve İngiltere Merkez Bankası (BoE) politika faizinde değişikliğe gitmezken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) referans faiz oranlarını 25'er baz puan arttırdı. Bu dönemde başlıca merkez bankalarının yetkililerinin açıklamaları para politikalarındaki sıkı duruşun bir süre daha devam edeceğine işaret etti. Çin'de açıklanan öncü göstergeler ekonomik faaliyette bir miktar toparlanma sinyali verirken, Çin Merkez Bankası (PBoC) yuanda yaşanabilecek değer kaybını önlemek adına Eylül ayında faiz oranlarında değişikliğe gitmedi.

Eylül ayında arz kesintileri nedeniyle %8.7 artarak Kasım 2022'den bu yana en yüksek düzeyine ulaşan petrol fiyatları, küresel enflasyona ilişkin endişelerin artmasına neden oldu.

Yurtiçine baktığımız zaman, uluslararası kredi değerlendirme kuruluşları Fitch ve S&P, Türkiye'nin kredi notunu "B" seviyesinde teyit ederek not görünümünü "negatif"ten "durağan"a revize ettiler. Temmuz ayında TÜFE'deki aylık artış %9.49 ile son 1,5 yılın en yüksek seviyesinde gerçekleşti. Temmuz ayları itibarıyla tarihi yüksek seviyede gerçekleşen bu artış ile yıllık enflasyonda sene başından bu yana devam eden olumlu baz etkisi sona ermiş oldu.

TCMB, Temmuz ayı Para Politikası Kurulu toplantısında politika faizini piyasa beklentilerinin altında artırarak %15'ten %17.5 seviyesine, Ağustos ayı toplantısında piyasa beklentilerinin üzerinde bir faiz artırımına giderek politika faizini %25'e, Eylül ayında ise piyasa beklentileri doğrultusunda 500 baz puan artırarak %30 seviyesine çıkardı. Toplantıya ilişkin metinde Türk lirası varlıklara yönelik iç ve dış talebin artmaya başlamasının fiyat istikrarına katkı sağlayacağı ifade edildi. Yılın üçüncü Enflasyon Raporu'nda TCMB yılsonu enflasyon tahminini %22.3'ten %58'e, 2024 yılsonu enflasyonu tahminini de %8.8'den %33'e çıkardı.

BIST-100 endeksi aylık bazda %25.3 oranında artarak Temmuz ayını 7,217 ile tarihi yüksek seviyede kapattı. Seçimlerin ardından gerileme eğilimi sergileyen Türkiye'nin 5 yıllık CDS primi Eylül 2021'den bu yana ilk kez 400 baz puan seviyesinin altına indi. Eylül'de TÜFE aylık ve yıllık bazda sırasıyla %4.75 ve %61.53 artış kaydetti. Yurt içi ÜFE de bu dönemde aylık bazda %3.40, yıllık bazda %47.44 yükseldi.

2024-2026 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program, 6 Eylül 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlandı. Programa göre, Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme tahmini 2023 ve 2024 yılları için sırasıyla %4.4 ve %4 olarak belirlendi.

Nurolbank olarak önümüzdeki dönemde de müşterilerimiz ve paydaşlarımız için değer üretmeye, sürdürülebilir büyüme katkı sağlamaya ve müşterilerimizin yanında güç olmaya devam edeceğiz. Bu vesile ile değerli müşterilerimize, bizlere güvenen paydaşlarımıza ve başarılı performansımıza katkıda bulunan tüm ekibime teşekkür ederim.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka üçüncü çeyrek gerçekleşmeleriyle ilgili bilgiler

Fonlama kaynaklarımızdan önemli bir kalem olan borçlanma aracı ihraçlarımız devam etmektedir. Mevduat dışı kaynaklarla kaynak çeşitliliğini sağlamaya ve uzun vadeli – düşük maliyetli kaynaklarla kaynak yapısını çeşitlendirmeye devam etmekteyiz. Muhabir bankacılık ağımızı her geçen gün daha da genişleterek Bankamız fonlama imkânını artıracak işbirliklerini geliştiriyoruz. Hazine Bölümümüz ise Yönetim Kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskini yönetmeye, gerek yurtdışı piyasalarda, gerek yurtiçi piyasalardaki gelişmeleri yakından takip ederek kaynaklarımızı en iyi şekilde değerlendirmeye devam edecektir.

Nurolbank olarak önümüzdeki dönemde de müşterilerimiz ve paydaşlarımız için değer üretmeye, sürdürülebilir büyüme katkı sağlamaya ve müşterilerimizin yanında güç olmaya devam edeceğiz. Bu vesile ile değerli müşterilerimize, bizlere güvenen paydaşlarımıza ve başarılı performansımıza katkıda bulunan tüm ekibime teşekkür ederim.

DÖNEM İÇERİSİNDE BANKANIN YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE İLİŞKİN DEĞİŞİKLİKLER(*)

Dönem içerisinde Bankamız ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

NUROLBANK ORTAKLIK YAPISI		
Ortağın Unvanı	**Nominal Hisse Tutarı (TL)**	**Oran (%)**
Nurol Holding A.Ş.	1,722,354,682	95.6864
Nurol Otelcilik ve Tur. İşl. A.Ş.	11,645,335	0.6470
Nurettin Çarmıklı	11,733,331	0.6519
Figen Çarmıklı	11,733,331	0.6519
Mehmet Oğuz Çarmıklı	11,733,331	0.6519
Eyüp Sabri Çarmıklı	10,266,664	0.5704
Oğuzhan Çarmıklı	10,266,664	0.5704
Gürhan Çarmıklı	5,133,331	0.2852
Gürol Çarmıklı	5,133,331	0.2852
TOPLAM	**1,800,000,000**	**100**

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Bankamız Yönetim Kurulu üyeleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

NUROLBANK YÖNETİM KURULU		Nominal Hisse Tutarı (TL)	Oran (%)
Ziya Akkurt	Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
M. Oğuz Çarmıklı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	11,733,331	0.6519
Yusuf Serbest	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Ahmet Şirin	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Mehmet Mete Başol	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
A. Kerim Kemahlı	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Eyüp Sabri Çarmıklı	Yönetim Kurulu Üyesi	10,266,664	0.5704
Gürhan Çarmıklı	Yönetim Kurulu Üyesi	5,133,331	0.2852
Özgür Altuntaş	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	-	-

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ANA SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

Dönem içerisinde Bankamızın ana sözleşmesinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

ŞUBE SAYISINA, BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET KONULARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız faaliyet konusunda, hizmet türünde herhangi bir değişiklik olmamıştır. Bankamız Ankara şube ile hizmet vermeye devam etmektedir.

2023 YILI ÜÇÜNCÜ ÇEYREK EKONOMİK DEĞERLENDİRMESİ VE BEKLENTİLERİMİZ

Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Bankamız Beklentileri:

KÜRESEL

IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nun Temmuz ayı güncellemesinde 2023 yılı için küresel büyüme tahminini %2.8'den %3'e yükseltirken, 2024 yılı tahminini değiştirmeyerek %3 seviyesinde tutmuştur. Kuruluş, ABD'de borç tavanı sorununun çözülmesi ve bankacılık sektöründe yaşanan krizlerin kontrol altına alınmasıyla finansal piyasalardaki risklerin gerilediğine işaret etmiştir. 2023 için küresel manşet enflasyon öngörüsü %6.8'e düşürülmesine rağmen küresel enflasyonun hala yüksek seyrettiğine dikkat çekilen raporda, 2024 tahmini %5.2 olarak korunmuştur. Fed Temmuz ayı toplantısında politika faizini piyasa beklentilerine paralel olarak 25 baz puan artırarak %5.50-%5.75 düzeyine çıkarmıştır.

Parasal sıkılaştırma adımlarına devam eden ECB ise Temmuz'da referans niteliğindeki faiz oranlarında beklentiler paralelinde 25 baz puanlık artırıma gitmiş olup, toplantının ardından yayımlanan karar metninde enflasyonun çok uzun bir süre yüksek seviyelerde kalacağı belirtilmiştir. Nitekim, Bölgede Haziran ayında %5.5 olan yıllık TÜFE enflasyonu, öncü verilere göre Temmuz'da %5.3 seviyesine gerilemiş olup, böylece yıllık enflasyon son 18 ayın en düşük seviyesine inse de ECB'nin orta vadeli hedefinin üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Çin'de büyüme ve enflasyona ilişkin veriler, ülkede ekonomik aktivitedeki durgunluğun iç ve dış talepteki zayıf görünüm paralelinde sürdüğüne işaret etmiştir. Temmuz'da yıllık TÜFE değişim göstermezken aynı dönemde ÜFE %5.4 oranında gerilemiş, Çin Merkez Bankası gösterge niteliğindeki faiz oranlarında değişikliğe gidilmemiştir. Temmuz ayındaki toplantısında politika faizini -%0.1 olarak koruyan Japonya Merkez Bankası ise getiri eğrisi kontrolü politikasında esnekliğini artırmıştır. BoJ'un kararının ardından piyasalarda Japonya'nın 10 yıllık tahvillerinin faizlerinde hızlı yükseliş kaydedilmiş, bunun üzerine BoJ sürpriz şekilde tahvil alımlarına başlayarak tahvil faizlerindeki yükselişin kademeli biçimde gerçekleştirileceğinin sinyalini vermiştir.

Emtia tarafında ise Temmuz ayında Brent türü ham petrolün varil fiyatı arz ve talep yönlü gelişmelere bağlı olarak hızlı bir yükseliş kaydetmiş, Brent petrolün varil fiyatı, Temmuz'da 85,6 USD seviyesine ulaşarak aylık bazda %14.3 artış kaydetmiştir. Bu dönemde fiyatlardaki artışta Suudi Arabistan ve Rusya'nın petrol üretiminde ilave kesintiye gideceklerini açıklamaları etkili olmuştur. Buna ek olarak Suudi Arabistan'ın Temmuz için planlanan günlük 1 milyon varil miktarındaki üretim kesintisinin Ağustos'ta da devam ettireceğini duyurması petrol fiyatları üzerinde baskı oluşturmuştur.

Temmuz ayının ilk yarısında dalgalı bir görünüm sergileyen küresel piyasalar, ayın ikinci yarısında genel olarak yukarı yönlü bir seyir izlemiş olup, bu dönemde, ABD'de açıklanan olumlu makroekonomik verilerin yanı sıra Fed'in parasal sıkılaşma sürecinde sona yaklaşıldığına ilişkin beklentilerin güçlenmesi küresel risk iştahını desteklemiştir. Temmuz'da MSCI dünya endeksi %3.3, MSCI gelişmekte olan ülkeler endeksi de %5.8 oranında artış kaydetmiştir.

Ağustos ayında gerçekleştirilen Jackson Hole sempozyumunda gelişmiş ülke merkez bankalarının yetkilileri tarafından enflasyon kontrol altına alınıncaya kadar faiz oranlarının yüksek tutulması gerektiği vurgulanmıştır. Fed Başkanı Jerome Powell yaptığı konuşmada, enflasyonun zirve noktasından inmiş olmasına rağmen halen yüksek seviyelerde kalmaya devam ettiğini ve gerekmesi halinde parasal sıkılaşma sürecinin devam edebileceğini belirtmiştir. Avrupa Merkez Bankası Başkanı Lagarde ise sempozyumda yaptığı konuşmada daha yapısal konuları ele almış, dünya ekonomisinde pandemi, jeopolitik gelişmeler ve iklim krizi nedeniyle son yıllarda yaşanan değişimin uzun vadeli derin etkileri olabileceğini belirterek, geçmişteki düzenlemelerin artık ekonominin nasıl işlediğine dair iyi bir rehber olmayabileceğine işaret etmiştir. Ağustos ayının son haftasında Güney Afrika'da yapılan BRICS zirvesinde birliğe yeni üye kabulü ve ABD dolarına alternatif bir uluslararası parasal sistem oluşturulması konuları tartışılmış olup bu kapsamda, Suudi Arabistan, İran, Mısır, Birleşik Arap Emirlikleri, Arjantin ve Etiyopya'nın 2024 başından itibaren birlik üyesi olması kararlaştırılmıştır.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. çeyreğin son ayında Fed, 21 Eylül'de sona eren toplantısında politika faizini piyasa beklentileri paralelinde değiştirmeyerek %5.25-%5.50 aralığında tutmuş, toplantı sonrasında yapılan açıklamada ekonomik aktiviteye ve işgücü piyasasına ilişkin verilerin olumlu bir görünüm sergilediği belirtilip, Fed üyelerinin 2023 yılı için medyan büyüme beklentisi %1'den %2.1'e, yılsonu PCE enflasyon öngörüsü %3.3'e yükselmiştir. ECB, 14 Eylül'de gerçekleştirdiği toplantısında faiz artırım sürecine ara verebileceği yönündeki beklentilere karşılık referans faiz oranlarında 25'er baz puanlık artışa gitmiş, böylece Euro Alanı'nda politika faizi %4.5 düzeyine yükselirken, parasal sıkılaşma süreci art arda on toplantı boyunca devam etmiştir. İngiltere Merkez Bankası (BoE) ise Eylül ayındaki toplantısında piyasadaki 25 baz puanlık artış beklentilerine karşılık faiz oranını değiştirmeyerek %5.25 seviyesinde tutmuş ve bu kararda enflasyon göstergelerindeki iyileşme eğiliminin yanı sıra iktisadi faaliyetteki yavaşlama etkili olmuştur. Böylece, Aralık 2021'den bu yana kesintisiz süren faiz artırımlarına ara verilmiştir.

ABD'de de borsa endeksleri ise çeyreğin son ayını kayıpla tamamlamıştır. ABD'nin 10 yıl vadeli hazine tahvilinin faiz oranı Eylül ayı içinde %4.63 ile son 16 yılın en yüksek seviyesini görmüştür.

TÜRKİYE

TCMB'nin, 20 Temmuz'da gerçekleştirdiği Para Politikası Kurulu toplantısında politika faizini piyasa beklentilerinin altında artırarak %15'ten %17.5 seviyesine, 24 Ağustos'ta gerçekleştirdiği toplantısında 750 baz puan ile piyasa beklentilerinin üzerinde artırılarak %25 seviyesine yükseltmiş, 21 Eylül'de gerçekleştirdiği toplantısında ise politika faizini piyasa beklentileri doğrultusunda 500 baz puan artırarak %30 seviyesine yükseltmiştir. Böylece TCMB, son dört toplantıda politika faizini toplam 21.5 puan arttırmış ve böylece politika faizi son 19 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Toplantının ardından yayımlanan karar metninde yılsonu TÜFE enflasyonunun iç talepteki güçlü seyir, maliyet tarafındaki kur kaynaklı baskılar, vergi düzenlemeleri ve akaryakıt fiyatlarında son dönemde gerçekleşen artış nedeniyle, son Enflasyon Raporu'ndaki tahmin aralığının üst sınırı olan %62 seviyesine yakın gerçekleşeceği öngörüsüne yer verilmiştir. Makroihtiyati tedbirlerdeki sadeleşmeye kademeli olarak devam edeceğine işaret eden TCMB, izleyen günlerde parasal sıkılaşma sürecini destekleyici yöndeki seçici kredi ve miktarsal sıkılaştırma kararlarını da açıklamış, bu kapsamda, kur korumalı mevduat hesaplarında tüm vadeler için %15 oranında zorunlu karşılık uygulamasına geçilmiştir. TL ticari krediler ve taşıt kredilerindeki %3 olan aylık büyüme sınırları sırasıyla %2.5 ve %2 düzeyine indirilirken, ihracat, yatırım, esnaf ve tarım kredilerinin yanı sıra deprem bölgesindeki krediler bu kısıtlamaların dışında tutulmuştur. Aynı şekilde BDDK da kredilerde sıkılaştırıcı yönde bir dizi karar açıklamış olup, bu kapsamda ihtiyaç kredileri, bireysel kredi kartları, tüketicilere kullandırılacak binek araç edinimi amaçlı taşıt kredileri ile taşıt teminatlı krediler ve tüketiciler ile yapılacak finansal kiralama işlemleri için sermaye yeterliliği standart oranları hesaplamasında dikkate alınan risk ağırlıkları artırılmıştır. Ayrıca, kredi kartları ile yapılan havayolları, seyahat acenteleri ve konaklama ile ilgili yurt dışına ilişkin harcamalarda taksitlendirme uygulaması sonlandırılmıştır.

İSO tarafından yayımlanan Türkiye İmalat PMI endeksi Ağustos'ta 49 değerini alarak Aralık 2022'den bu yana en düşük seviyesine gerilemiştir. İki ay üst üste eşik değerin altında gerçekleşen endeks, imalat sanayiinde zayıf seyrin devam ettiğini göstermiştir. Endeks bu dönemde üretim faaliyetleri, maliyet baskıları ve fiyat artışlarının yeni siparişlerde neden olduğu yavaşlama paralelinde Şubat'tan bu yana en hızlı daralmayı kaydetmiştir.

Ağustos ayı boyunca dalgalı bir seyir izleyen Türkiye'nin 5 yıllık CDS primi ise TCMB'nin faiz kararının piyasalarca olumlu karşılanmasıyla ay sonunda 377 baz puan düzeyinde gerçekleşmiştir. Türk lirasının USD ve EUR karşısında bir miktar değer kazandığı Ağustos ayında, 2 yıllık gösterge tahvilin faizi ise 466 baz puan artışla %19.36 seviyesine ulaşmıştır.

TCMB sadeleşme süreci kapsamında yabancı para mevduattan kur korumalı mevduata dönüşüm hedefi uygulamasına ve TL payına göre menkul kıymet tesis ve zorunlu karşılık uygulamasına son vermiştir. Buna karşılık TCMB tarafından kur koruma desteği sağlanan hesaplardan Türk lirası hesaplara geçiş ve kur korumalı hesapların belli oranda yenilenmesinin hedeflenmesine ve kur koruması bulunmayan Türk lirası payı seviyesinde artış hedefine geçilmesine karar verilmiştir.

Eylül ayında tüketici güven endeksi Mayıs'tan bu yana ilk kez aylık bazda artış kaydetmiştir. Mevsim etkilerinden arındırılmış verilere göre Ağustos'ta 68.1 ile son 15 ayın en düşük seviyesine gerileyen endeks, Eylül ayında %5.1 artarak 71.5 düzeyine çıkmıştır. Alt endeksler bazında incelendiğinde, gelecek 12 aylık döneme ilişkin beklentilerin genellikle iyileştiği görülmüştür.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

Eylül'de BIST-100 endeksi ise dalgalı bir seyir izlemiştir. TCMB'nin faiz kararına yönelik beklentilerin artması, kâr satışlarının etkisi ve küresel borsa endekslerindeki olumsuz görünüm paralelinde ay içinde 7,680 seviyesine kadar gerileyen endeks, Ağustos sonuna kıyasla %5.3 artış kaydederek Eylül ayını 8,335 düzeyinde tamamlamıştır. Bu dönemde 5 yıllık CDS primi aylık bazda 19 baz puan artışla 397 baz puan seviyesine yükselirken, USD/TL %2.7 artmış ve 2 yıllık gösterge tahvilin getirisi ise ay sonunda %29.74 seviyesine ulaşmıştır.

Türkiye ekonomisinin temel büyüklüklerine ilişkin hedef ve politikaların yer aldığı 2024-2026 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program yayımlanmış olup fiyat istikrarının ve finansal istikrarın sağlanmasına vurgu yapılan programa göre, büyüme tahmini 2023 için %4.4, 2024 için %4 olarak belirlenmiştir. 2023 yılsonunda %65 düzeyinde gerçekleşmesi beklenen TÜFE enflasyonuna ilişkin tahminler ise 2024-2026 dönemi için sırasıyla %33, %15.2 ve %8.5 olmuştur. Programa göre, cari açığın GSYH'ye oranının 2023'te %4 seviyesinde gerçekleşeceği öngörülmektedir. Eylül ayında kredi derecelendirme kuruluşlarının da Türkiye'ye ilişkin açıklamaları takip edilmiştir. Fitch 8 Eylül'de yaptığı değerlendirmede Türkiye'nin kredi notunu "B" olarak teyit ederken, not görünümünü "negatif"ten "durağan"a çevirmiştir. Benzer şekilde 29 Eylül'de S&P de "B" seviyesindeki kredi notunu değiştirmezken, "negatif" olan not görünümünü "durağan"a yükseltmiştir.

Nurolbank 2023 Yılı Üçüncü Çeyreğine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolarına istinaden;

Net kâr 2 Milyar 97 Milyon TL olmuştur. Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 27 Milyon TL karşılık ayrılmıştır. Aktif büyüklüğü 2022 yıl sonuna göre % 61.4 artarak 28 Milyar 283 Milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2023 itibarıyla, Özkaynaklar 2022 yıl sonuna göre % 80.2'lik artışla 4 Milyar 163 Milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Nakdi krediler toplamı 2022 yıl sonuna göre % 173.6 artarak 9 Milyar 980 Milyon TL olmuştur. Sermaye yeterliliği oranı % 20.04 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Nurolbank Seçilmiş Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri

30 Eylül 2023	Bin TL
Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr	3,004,411
Vergi Öncesi Kar	2,889,418
Net Kar	2,103,472
Nakdi Krediler	9,980,087
Gayri Nakdi Krediler	2,296,811
Toplam Aktifler	28,304,555
Özkaynaklar	4,193,070

I. Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

01.01.2023 - 30.09.2023 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Bankamız yılın üçüncü çeyreğinde toplam 1,240 milyon TL banka bonosu ihracı gerçekleştirmiş, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla dolaşımdaki toplam nominal Türk Lirası ihraç tutarımız 2,050 Milyon TL olmuştur.

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINDA DEĞİŞİKLİKLER

Bankamız Yönetim Kurulu'nda bir değişiklik olmamıştır.

DÖNEM İÇİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER

Dönem içerisinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

YATIRIMLARDAKI GELİŞMELER, TEŞVİKLERDEN YARARLANMA DURUMU, YARARLANILMIŞSA NE ÖLÇÜDE GERÇEKLEŞTİRDİĞİ

Dönem içerisinde herhangi bir değişiklik meydana gelmemiştir.

(*) Faaliyet raporundaki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.