Odea Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2024
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi "ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.c numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan 335.000 bin TL tutarındaki serbest karşılık ve buna ilişkin 100.500 bin TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı cari dönemde iptal edilerek diğer faaliyet gelirleri ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarına sırasıyla gelir ve gider olarak kaydedilmiştir. Söz konusu serbest karşılık BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılmış olup, ilgili döneme ilişkin finansal tablolara ilişkin denetim görüşümüzün şartlı olmasına neden olmuştur.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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 finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2024
İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,
Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

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

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

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

Khalil EL DEBS	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK	Elias ABOU SLEIMAN	Farid LAHOUD
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 50
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
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	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	İlişkili Taraflar	24
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	67
VI.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	68
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	68
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	68

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	69

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Bank Audi Grubu

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşeili lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu, Avrupa ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışında, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 90 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri ve Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Khalil El DEBS(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mouayed MAKHLOUF(**)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri(***)	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Hilmi GÜVENAL	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Elias ABOU SLEIMAN(****)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Hassan SALEH(*****)	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Tolga USLUER(******)	İç Sistemler	Yüksek Lisans

* 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine Sn. Tamer GHAZALEH yerine Sn. Khalil EL DEBS atanmıştır.
** Sn. Mouayed MAKHLOUF 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmış ve 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmıştır.
*** Sn. Tamer GHAZALEH 24 Nisan 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Ebru OĞAN KNOTTNERUS 26 Mart 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.
**** Sn. Elias Abou SLEIMAN 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
***** Sn. Hassan SALEH 27 Haziran 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
******Sn. Tolga USLUER 10 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yurt içinde 41 şubesi ve 1.149 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 41 şube, 1.284 çalışan).

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmezken Türkiye Muhasebe Satandartları kapsamında bütün bağlı ortaklıklar ilgili konsolidasyon standardı gerekliliklerini sağladığı sürece konsolide edilmektedir.

Banka'nın yeni kurulan mali olmayan bağlı ortaklığı bu rapor kapsamında konsolide edilmemektedir.

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 Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**10.316.571**	**25.092.690**	**35.409.261**	**10.357.977**	**22.686.765**	**33.044.742**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**5.276.417**	**16.140.418**	**21.416.835**	**5.724.639**	**14.985.992**	**20.710.631**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	3.815.425	11.314.240	15.129.665	4.929.547	9.202.633	14.132.180
1.1.2	Bankalar	I-3	621	4.830.251	4.830.872	156	5.788.204	5.788.360
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.462.571	-	1.462.571	799.402	-	799.402
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.200	4.073	6.273	4.466	4.845	9.311
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	I-2	**1.888.002**	**193.404**	**2.081.406**	**1.321.170**	**70.125**	**1.391.295**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		158	132.235	132.393	267	20.290	20.557
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	60.959	60.959	-	49.835	49.835
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.887.844	210	1.888.054	1.320.903	-	1.320.903
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	I-4	**3.117.188**	**8.318.071**	**11.435.259**	**3.053.600**	**7.350.976**	**10.404.576**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.097.824	7.286.755	10.384.579	2.951.025	7.350.213	10.301.238
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19.364	2.072	21.436	16.458	763	17.221
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	1.029.244	1.029.244	86.117	-	86.117
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	I-2	**34.964**	**440.797**	**475.761**	**258.568**	**279.672**	**538.240**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		34.964	440.797	475.761	215.354	279.672	495.026
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	-	-	-	43.214	-	43.214
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**28.378.133**	**20.392.104**	**48.770.237**	**30.907.636**	**15.910.920**	**46.818.556**
2.1	**Krediler**	I-5	**15.641.810**	**20.729.573**	**36.371.383**	**21.829.794**	**15.614.091**	**37.443.885**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	I-10	-	-		-	-	
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	I-6	**14.280.847**	**994.129**	**15.274.976**	**11.114.964**	**1.280.266**	**12.395.230**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.142.434	994.129	10.136.563	7.237.628	1.280.266	8.517.894
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		5.138.413	-	5.138.413	3.877.336	-	3.877.336
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.544.524**	**1.331.598**	**2.876.122**	**2.037.122**	**983.437**	**3.020.559**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-16	**292.539**	**-**	**292.539**	**826.297**	**-**	**826.297**
3.1	Satış Amaçlı		292.539	-	292.539	826.297	-	826.297
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**10.000**	**-**	**10.000**	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	I-7	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	I-8	**10.000**	**-**	**10.000**	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10.000	-	10.000	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	I-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-12	**452.081**	**-**	**452.081**	**374.748**	**-**	**374.748**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	I-13	**754.113**	**-**	**754.113**	**538.720**	**-**	**538.720**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		754.113	-	754.113	538.720	-	538.720
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	I-14	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	**514.524**	**-**	**514.524**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	I-15	**1.916.359**	**-**	**1.916.359**	**861.963**	**-**	**861.963**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	I-17	**1.262.040**	**24.965**	**1.287.005**	**668.454**	**62.136**	**730.590**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**43.381.836**	**45.509.759**	**88.891.595**	**45.050.319**	**38.659.821**	**83.710.140**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**22.993.790**	**31.085.293**	**54.079.083**	**30.012.273**	**28.219.972**	**58.232.245**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**4.364.348**	**2.384.344**	**6.748.692**	**1.060.818**	**930.028**	**1.990.846**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**5.411.474**	**4.311.243**	**9.722.717**	**4.764.815**	**1.482.640**	**6.247.455**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**130.659**	**387.291**	**517.950**	**20.536**	**487.900**	**508.436**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		130.659	387.291	517.950	17.554	487.900	505.454
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	-	-	-	2.982	-	2.982
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**215.617**	**-**	**215.617**	**163.278**	**-**	**163.278**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**326.845**	**86.235**	**413.080**	**769.371**	**73.205**	**842.576**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		151.403	-	151.403	135.596	-	135.596
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		175.442	86.235	261.677	633.775	73.205	706.980
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**292.746**	**-**	**292.746**	**207.226**	**-**	**207.226**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**9.538.704**	**9.538.704**	**-**	**8.412.601**	**8.412.601**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	9.538.704	9.538.704	-	8.412.601	8.412.601
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**878.080**	**396.628**	**1.274.708**	**415.996**	**578.929**	**994.925**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**6.130.981**	**(42.683)**	**6.088.298**	**6.157.234**	**(46.682)**	**6.110.552**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(17.247)	1.179	(16.068)	(19.195)	-	(19.195)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(218.432)	(43.862)	(262.294)	6.264	(46.682)	(40.418)
16.5	Kar Yedekleri		2.883.521	-	2.883.521	1.173.348	-	1.173.348
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	174.868	-	174.868	89.360	-	89.360
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.708.653	-	2.708.653	1.083.988	-	1.083.988
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		196.495	-	196.495	1.710.173	-	1.710.173
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		196.495	-	196.495	1.710.173	-	1.710.173
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**40.744.540**	**48.147.055**	**88.891.595**	**43.571.547**	**40.138.593**	**83.710.140**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**47.315.249**	**122.925.078**	**170.240.327**	**45.946.866**	**106.823.212**	**152.770.078**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**24.147.062**	**4.127.129**	**28.274.191**	**16.604.621**	**3.315.097**	**19.919.718**
1.1	Teminat Mektupları		11.097.062	2.043.763	13.140.825	9.719.848	988.832	10.708.680
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		11.097.062	2.043.763	13.140.825	9.719.848	988.832	10.708.680
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	2.070.208	2.070.208	53.023	2.320.301	2.373.324
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	2.070.208	2.070.208	53.023	2.320.301	2.373.324
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		13.050.000	13.158	13.063.158	6.831.750	5.964	6.837.714
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**16.098.269**	**10.085.433**	**26.183.702**	**20.629.675**	**933.182**	**21.562.857**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2.450.332	10.085.433	12.535.765	2.050.221	933.182	2.983.403
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		198.220	10.025.260	10.223.480	5.461	881.231	886.692
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.507.993	-	1.507.993	1.345.848	-	1.345.848
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		129.411	-	129.411	104.224	-	104.224
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		609.296	-	609.296	589.373	-	589.373
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		1.601	-	1.601	1.504	-	1.504
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.811	60.173	63.984	3.811	51.951	55.762
2.2	Cayılabilir Taahhütler		13.647.937	-	13.647.937	18.579.454	-	18.579.454
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13.647.937	-	13.647.937	18.579.454	-	18.579.454
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**7.069.918**	**108.712.516**	**115.782.434**	**8.712.570**	**102.574.933**	**111.287.503**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	600.000	-	600.000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	600.000	-	600.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		7.069.918	108.712.516	115.782.434	8.112.570	102.574.933	110.687.503
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		387.635	10.800.803	11.188.438	630.535	7.938.919	8.569.454
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		24.435	5.589.699	5.614.134	630.535	3.705.593	4.336.128
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		363.200	5.211.104	5.574.304	-	4.233.326	4.233.326
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.025.975	70.781.723	74.807.698	5.946.882	55.807.633	61.754.515
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	36.245.371	36.245.371	-	28.612.846	28.612.846
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.225.975	34.132.070	36.358.045	2.766.882	26.093.741	28.860.623
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		900.000	202.141	1.102.141	1.590.000	550.523	2.140.523
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		900.000	202.141	1.102.141	1.590.000	550.523	2.140.523
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.101.255	26.630.114	28.731.369	1.168.614	38.476.227	39.644.841
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		811.438	13.496.844	14.308.282	858.134	13.560.290	14.418.424
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.289.817	13.133.270	14.423.087	310.480	24.915.937	25.226.417
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		555.053	499.876	1.054.929	366.539	352.154	718.693
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		278.548	249.938	528.486	151.640	207.177	358.817
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		276.505	249.938	526.443	214.899	144.977	359.876
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)**		**91.500.299**	**267.520.628**	**359.020.927**	**81.252.429**	**246.087.871**	**327.340.300**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**13.758.984**	**48.756.686**	**62.515.670**	**7.256.020**	**34.688.788**	**41.944.808**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		13.733.581	43.039.027	56.772.608	6.884.713	29.021.582	35.906.295
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	4.290.710	4.290.710	-	4.269.806	4.269.806
4.3	Tahsile Alınan Çekler		20.191	1.426.949	1.447.140	366.802	1.397.400	1.764.202
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.212	-	5.212	3.027	-	3.027
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	1.478	-	1.478
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**77.726.354**	**218.563.001**	**296.289.355**	**73.981.448**	**211.225.600**	**285.207.048**
5.1	Menkul Kıymetler		2.262.169	8.695.600	10.957.769	1.967.848	6.209.579	8.177.427
5.2	Teminat Senetleri		33.017.718	31.284.395	64.302.113	32.908.545	29.116.117	62.024.662
5.3	Emtia		3.189.696	4.079.605	7.269.301	3.193.443	4.354.828	7.548.271
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		28.228.196	112.724.955	140.953.151	25.717.566	117.611.426	143.328.992
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		11.028.575	61.778.446	72.807.021	10.194.046	53.933.650	64.127.696
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14.961**	**200.941**	**215.902**	**14.961**	**173.483**	**188.444**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**138.815.548**	**390.445.706**	**529.261.254**	**127.199.295**	**352.911.083**	**480.110.378**

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2023
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**12.230.191**	**7.289.028**	**4.053.565**	**2.989.015**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.562.615	3.584.483	2.003.145	1.456.991
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		309.867	2.069	162.989	1.641
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		108.393	148.944	32.344	76.995
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		539.785	305.432	256.481	176.063
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.649.203	3.244.926	1.587.722	1.276.486
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		9.519	24.659	4.355	522
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.146.405	1.292.989	395.338	366.614
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.493.279	1.927.278	1.188.029	909.350
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		60.328	3.174	10.884	839
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**11.990.010**	**5.463.513**	**4.248.747**	**2.540.597**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.462.478	4.762.188	2.963.489	2.324.999
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.077.979	117.338	329.786	23.105
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.672.633	58.885	714.359	9.344
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		596.003	477.352	204.726	171.066
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		39.677	34.212	15.490	12.779
2.6	Diğer Faiz Giderleri		141.240	13.538	20.897	(696)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**240.181**	**1.825.515**	**(195.182)**	**448.418**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**558.561**	**861.222**	**189.491**	**446.170**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		610.498	949.994	205.708	461.302
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		201.946	198.166	75.999	78.038
4.1.2	Diğer		408.552	751.828	129.709	383.264
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		51.937	88.772	16.217	15.132
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		51.937	88.772	16.217	15.132
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**210.811**	**512.592**	**79.232**	**234.994**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		773.486	631.612	269.067	222.649
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.334.350	(2.679.780)	401.872	(134.284)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(1.897.025)	2.560.760	(591.707)	146.629
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**2.401.728**	**2.071.613**	**799.894**	**478.323**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**3.411.281**	**5.270.942**	**873.435**	**1.607.905**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**1.194.239**	**1.505.675**	**220.303**	**322.641**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	-	**3.500**	-	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.534.160**	**882.669**	**511.140**	**374.659**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**1.411.085**	**861.518**	**476.397**	**334.146**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(728.203)**	**2.017.580**	**(334.405)**	**576.459**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-9**	**(728.203)**	**2.017.580**	**(334.405)**	**576.459**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-10**	**924.698**	**(410.845)**	**439.400**	**(65.568)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(29.771)	(609.000)	83.208	39.200
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(277.547)	(512.372)	37.263	(219.694)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.232.016	710.527	318.929	114.926
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-11**	**196.495**	**1.606.735**	**104.995**	**510.891**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-12**	**196.495**	**1.606.735**	**104.995**	**510.891**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		0,060	0,489	0,032	0,155

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**196.495**	**1.606.735**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(218.749)**	**(709.035)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3.127**	**2.858**
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	3.127	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	2.858
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(221.876)**	**(711.893)**
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	(332.976)	(1.024.887)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	11.173	65.449
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	99.927	247.545
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(22.254)**	**897.700**

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	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 (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(42.867)**	**9.314**	-	**640.209**	**(56.884)**	**351.332**	-	**853.203**	**5.040.951**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(42.867)**	**9.314**	-	**640.209**	**(56.884)**	**351.332**	-	**853.203**	**5.040.951**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**2.858**	-	-	**(759.527)**	**47.634**	-	-	**1.606.735**	**897.700**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	**31.187**	-	-	-	**822.016**	-	**(853.203)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	853.203	-	(853.203)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	31.187	-	-	-	(31.187)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(40.009)**	**40.501**	-	**(119.318)**	**(9.250)**	**1.173.348**	-	**1.606.735**	**5.938.651**
	CARİ DÖNEM 30/09/2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(59.696)**	**40.501**	-	**(28.626)**	**(11.792)**	**1.173.348**	-	**1.710.173**	**6.110.552**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(59.696)**	**40.501**	-	**(28.626)**	**(11.792)**	**1.173.348**	-	**1.710.173**	**6.110.552**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	**3.127**	-	**(233.668)**	**11.792**	-	-	**196.495**	**(22.254)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.710.173**	-	**(1.710.173)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.710.173	-	(1.710.173)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	-	-	**(2.198)**	-	**(59.696)**	**43.628**	-	**(262.294)**	-	**2.883.521**	-	**196.495**	**6.088.298**

(*) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**		**(2.137.933)**	**2.790.238**
1.1.1	Alınan Faizler		9.389.010	6.351.588
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.152.447)	(4.932.060)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		610.498	949.994
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.408.587	837.788
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		173.878	287.247
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.345.987)	(1.321.748)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(163.202)	(680.138)
1.1.9	Diğer		941.730	1.297.567
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1.399.831)**	**(540.420)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(686.613)	(908.633)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.437.360)	4.313.755
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		3.847.422	995.707
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		572.441	841.885
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		85.970	32.865
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(10.341.319)	2.882.009
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(1.791.851)	(3.217.357)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.982.061	(4.305.466)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		369.418	(1.175.185)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**(3.537.764)**	**2.249.818**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**1.108.291**	**2.710.945**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(10.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(657.014)	(372.490)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		647.780	174.609
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10.847.321)	(451.985)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		11.515.972	4.595.266
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.664.234)	(4.978.151)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.123.108	3.743.696
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(140.181)**	**(83.339)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	198.247
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(210.500)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(140.181)	(71.086)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.620.399**	**2.275.506**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(949.255)**	**7.152.930**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.235.189**	**7.431.763**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.285.934**	**14.584.693**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiştir. Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış olup 11 Ocak 2024 tarihli kararı ile de söz konusu şirketlerin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçeceğini bildirmiştir. Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIV no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

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

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir.

Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

III. Ortaklık Yatırımlarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarını haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulayabilmektedir.

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Etkinlik testleri, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük olmak üzere, her raporlama döneminde "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlenmektedir.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı 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 değerlenen 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 kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:

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

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin segmentler bazında belirli eşik değerlerini aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

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

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli artış(devamı)

- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. Banka ürünler bazında tarihsel verilerini dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı dönüşüm oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Banka segmentler bazında tarihsel verilerine dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı THK oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyünü Kurumsal, Orta ve Küçük segmentine ayrıştırarak toplamda 6 ayrı içsel derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kurumsal ve Orta segmenti içeren TFRS 9 içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal bilgileri, içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. Küçük segmeti içeren içsel derecelendirme modelinde, müşterinin içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) ileriye dönük TO'ların belirlenmesi için değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Senaryolar sonuçlarının gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklı ortalaması her bir segment bazında ileriye dönük TO'larını belirlemektedir. Belirlenen bu ileriye dönük TO'lar üzerinden beklenen kredi zararı hesaplamaları yapılmaktadır.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşme ihtimali bulunan temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. 12 aylık beklenen kredi zararları her bir nakit akım tarihindeki tahmini temerrüt tutarlarının, marjinal temerrüt olasılıkları, temerrüt halindeki kayıp oranı ile çarpılması sonrasında kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenerek hesaplanır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka belirlediği kriterler dahilindeki 2. Aşama kredileri için karşılık hesaplamalarında münferit değerlendirme metodolojisi uygulamaktadır. İşletmenin Sürekliliği ve İflas senaryoları için tahsilat beklentilerinin etkin faiz oranı ile indirgenmesi ve senaryo ağırlıklarına göre konsolide edilmesi ile karşılık rakamı belirlenir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayırmaktadır. Banka bu hesaplamayı, belli bir eşik değerinin altındaki firmalar için temerrütte geçen süreye göre artan THK oranları kullanarak, bu eşik değerinin üstünde bulunan firmalar finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini iç verim oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini gözden geçirmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, bireysel portföy için geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler bireysel segment için Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik, bireysel dışı segmentler için sadece GSYH oranlarıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları bireysel segment için beklenen zarar hesaplamasına, bireysel dışı segmentler için ileriye dönük TO'larına yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlar yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2-13
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	7-33
Büro Makinaları	10-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

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

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alıp, enflasyon etkisinden arındıran iskonto oranı ile hesaplamıştır.

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 7456 sayılı Kanun'un 21. maddesiyle, yukarıdaki %25 ibaresi %30 şeklinde değiştirilmiş olup 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden ilgili dönemde yürürlükte olan orandan geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

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 2021 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.

30 Aralık 2023 tarih 32415 sayılı (2. Mükerrer) resmi gazetede yayımlanan 555 Sıra No'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği uyarınca 2023 takvim yılı sonu itibarıyla 213 sayılı Kanunun geçici 33 üncü maddesi gereğince, 2023 hesap dönemine ilişkin vergi kanunlarına göre düzenlenen mali tabloların mezkûr madde ve aynı Kanunun mükerrer 298 inci maddesinin (A) fıkrası hükümleri çerçevesinde enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir. Ayrıca Bankalar tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kazancın tespitinde dikkate alınmayacaktır.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan 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 kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIV. İlişkili Taraflar

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

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 8.416.901 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %16,92'dir. 31 Aralık 2023 için özkaynak tutarı 10.769.146 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,82'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler (*)	2.883.521	1.173.348
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.644	52.374
Kar	196.495	1.710.173
Net Dönem Karı	196.495	1.710.173
Geçmiş Yıl Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.380.502**	**6.224.737**
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	47.435	2.628
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	82.016	49.577
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	754.113	538.720
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	-	11.792
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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	1.366.665	299.761
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.250.229**	**902.478**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.130.273**	**5.322.259**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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'unu 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)	**4.130.273**	**5.322.259**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.599.984	5.595.481
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	524.380	574.667
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.124.364**	**6.170.148**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	837.736	723.261
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'unu 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	**837.736**	**723.261**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.286.628**	**5.446.887**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**8.416.901**	**10.769.146**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
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	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-	-

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	8.416.901	10.769.146
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	49.745.743	51.717.145
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	8,30	10,29
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	8,30	10,29
Sermaye Yeterliliği Oranı	16,92	20,82
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2,501	2,501
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,001	0,001
Sistemik önemli banka tampon oranı		-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	3,80	5,79

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)	2.067.716	2.146.446
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	524.380	574.667
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	-	-

(*) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir

(**) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 ve sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak hesaplamıştır. Banka, 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilançoda altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlaveten; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 01 Ocak 2024 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	3.762.248
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****)	Bulunmamaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,606
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	23 Eylül 2024	24 Eylül 2024	25 Eylül 2024	26 Eylül 2024	27 Eylül 2024	30 Eylül 2024
USD	34,1147	34,0840	34,0891	34,1159	34,0868	34,1445
CHF	40,1219	40,1755	40,2099	40,1548	40,4995	40,4373
GBP	45,4835	45,5908	45,6761	45,5927	45,6903	45,7111
100 JPY	0,2368	0,2364	0,2367	0,2358	0,2390	0,2386
EURO	37,9598	37,9563	38,1836	37,9991	38,1167	38,1398

	25 Aralık 2023	26 Aralık 2023	27 Aralık 2023	28 Aralık 2023	29 Aralık 2023	31 Aralık 2023
USD	29,1845	29,3220	29,3821	29,4457	29,4788	29,4788
CHF	34,1952	34,2735	34,4848	35,0686	35,0751	35,0751
GBP	37,1628	37,2575	37,4793	37,5200	37,4842	37,4842
100 JPY	0,2054	0,2059	0,2060	0,2085	0,2076	0,2076
EURO	32,1808	32,3073	32,5263	32,6193	32,5617	32,5617

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	33,9813
CHF	40,0990
GBP	44,9353
100 JPY	0,2373
EURO	37,7486

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2024	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	5.240.916	6.016.284	52.967	11.310.167
Bankalar	637.000	2.497.611	1.695.640	4.830.251
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	32.009	161.395	-	193.404
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.776.406	6.541.665	-	8.318.071
Krediler (*)	14.834.831	4.589.950	-	19.424.781
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	312.991	675.401	-	988.392
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8.120	441.690	15.952	465.762
Toplam Varlıklar (**)	**22.842.273**	**20.923.996**	**1.764.559**	**45.530.828**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	83.437	1.616	703	85.756
Döviz Tevdiat Hesabı	7.588.311	13.922.073	9.489.153	30.999.537
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.311.243	-	4.311.243
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	227.810	11.686.460	8.778	11.923.048
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	163.597	46.899	3.635	214.131
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	102.522	548.754	4.747	656.023
Toplam Yükümlülükler (**)	**8.165.677**	**30.517.045**	**9.507.016**	**48.189.738**
Net Bilanço Pozisyonu	**14.676.596**	**(9.593.049)**	**(7.742.457)**	**(2.658.910)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(14.719.394)**	**9.705.425**	**7.683.421**	**2.669.452**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.666.727	30.045.420	11.646.841	51.358.988
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24.386.121	20.339.995	3.963.420	48.689.536
Gayrinakdi Krediler (****)	520.542	3.496.459	110.128	4.127.129
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.333.346	20.758.753	592.226	38.684.325
Toplam Yükümlülükler	5.132.573	25.897.917	9.154.785	40.185.275
Net Bilanço Pozisyonu	**12.200.773**	**(5.139.164)**	**(8.562.559)**	**(1.500.950)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(12.136.427)**	**5.308.684**	**8.561.225**	**1.733.482**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	5.110.387	19.978.130	10.350.974	35.439.491
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	17.246.814	14.669.446	1.789.749	33.706.009
Gayrinakdi Krediler (****)	798.753	2.477.728	38.616	3.315.097

(*) Krediler 21.069 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO (Avro) ve USD (Amerikan Doları) cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 30 Eylül 2024 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

30 Eylül 2024	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	19.770	151.167	(112.191)	58.746

31 Aralık 2023	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	133.129	82.447	(5.320)	210.256

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermektedir.

BDDK'nın 10 Aralık 2022 tarih 32039 sayılı kararı ile YPNGP Yönetmeliği Banka'nın içsel kur riski hesaplamasına yakınsayacak şekilde değişmiş olup, söz konusu değişiklik 09 Ocak 2023 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 14.304 TL ve (88.997) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2023: 75.649 TL ve (73.844) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki (*)**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		30 Eylül 2024	**31 Aralık 2023**	**30 Eylül 2024**	**31 Aralık 2023**
USD	%10	15.117	8.245	15.117	8.245
USD	-%10	(15.117)	(8.245)	(15.117)	(8.245)
EURO	%10	1.977	13.313	1.977	13.313
EURO	-%10	(1.977)	(13.313)	(1.977)	(13.313)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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
30 Eylül 2024							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.784.611	-	-	-	-	12.345.054	15.129.665
Bankalar (*)	682.893	-	-	-	-	4.141.706	4.824.599
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	60.959	1.220	31.445	78.279	21.658	1.887.845	2.081.406
Para Piyasalarından Alacaklar	389.472	955.269	117.830	-	-	-	1.462.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	14.022	2.683.836	2.864.990	1.977.289	3.873.685	21.437	11.435.259
Krediler (*)	8.568.177	5.845.651	8.879.135	4.275.173	7.394.189	(1.406.001)	33.556.324
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	783.649	3.018.790	8.788.358	1.749.648	934.531	(61.063)	15.213.913
Diğer Varlıklar (**)	310.265	82.167	73.566	9.763	-	4.712.097	5.187.858
Toplam Varlıklar	**13.594.048**	**12.586.933**	**20.755.324**	**8.090.152**	**12.224.063**	**21.641.075**	**88.891.595**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	88.143	88.143
Müşteri Mevduatı	27.312.635	11.015.202	1.508.992	2.285	-	14.151.826	53.990.940
Para Piyasalarına Borçlar	8.303.326	1.419.391	-	-	-	-	9.722.717
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	435.010	435.010
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.373.126	-	1.716.938	658.628	-	-	6.748.692
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	9.538.704	-	-	9.538.704
Diğer Yükümlülükler (****)	390.615	61.204	66.131	-	-	7.849.439	8.367.389
Toplam Yükümlülükler	**40.379.702**	**12.495.797**	**3.292.061**	**10.199.617**	**-**	**22.524.418**	**88.891.595**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	91.136	17.463.263	-	12.224.063	-	29.778.462
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(26.785.654)	-	-	(2.109.465)	-	(883.343)	(29.778.462)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.998.179	2.321.786	1.681.884	-	-	-	7.001.849
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.038.989)	(1.381.416)	(2.630.171)	-	-	-	(7.050.576)
Toplam Pozisyon	**(26.826.464)**	**1.031.506**	**16.514.976**	**(2.109.465)**	**12.224.063**	**(883.343)**	**(48.727)**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.088.298 TL tutarındaki özkaynakları, 292.746 TL vergi borcunu, 413.080 TL karşılıkları, 215.617 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 839.698 TL diğer yükümlülükleri ile 517.950 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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
31 Aralık 2023							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.781.804	-	-	-	-	10.350.376	14.132.180
Bankalar (*)	-	-	-	-	-	5.779.049	5.779.049
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	49.835	48	63	11.766	8.680	1.320.903	1.391.295
Para Piyasalarından Alacaklar	-	102.521	696.881	-	-	-	799.402
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	386.912	1.364.690	3.491.206	3.585.165	1.559.382	17.221	10.404.576
Krediler (*)	9.230.304	3.699.316	11.064.421	5.200.079	6.676.429	(1.376.834)	34.493.715
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	947.162	2.938.835	4.524.312	3.077.379	907.542	(70.389)	12.324.841
Diğer Varlıklar (**)	130.229	98.494	219.309	90.208	-	3.846.842	4.385.082
Toplam Varlıklar	**14.526.246**	**8.203.904**	**19.996.192**	**11.964.597**	**9.152.033**	**19.867.168**	**83.710.140**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2.173	2.173
Müşteri Mevduatı	30.063.467	8.185.923	2.948.186	2.901	-	17.029.595	58.230.072
Para Piyasalarına Borçlar	6.247.455	-	-	-	-	-	6.247.455
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	433.005	433.005
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	935.552	197.465	-	857.829	-	-	1.990.846
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	8.412.601	-	-	8.412.601
Diğer Yükümlülükler (****)	335.741	60.662	93.224	18.809	-	7.885.552	8.393.988
Toplam Yükümlülükler	**37.582.215**	**8.444.050**	**3.041.410**	**9.292.140**	**-**	**25.350.325**	**83.710.140**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	16.954.782	2.672.457	9.152.033	-	28.779.272
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.055.969)	(240.146)	-	-	-	(5.483.157)	(28.779.272)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	24.923.602	8.386.644	4.558.446	547.561	-	-	38.416.253
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(24.166.130)	(7.543.432)	(5.012.670)	(1.441.874)	-	-	(38.164.106)
Toplam Pozisyon	**(22.298.497)**	**603.066**	**16.500.558**	**1.778.144**	**9.152.033**	**(5.483.157)**	**252.147**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.110.552 TL tutarındaki özkaynakları, 207.226 TL vergi borcunu, 842.576 TL karşılıkları, 163.278 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 561.920 TL diğer yükümlülükleri ile 508.436 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
30 Eylül 2024				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	24,36
Bankalar	-	1,29	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,10	7,80	-	10,57
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	55,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	5,00	-	31,73
Krediler	7,57	10,23	-	40,77
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,10	6,80	-	34,19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,64	3,95	-	50,62
Müşteri Mevduatı	2,25	2,79	-	41,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,84	-	50,28
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,29	4,92	-	50,79

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2023				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,06	7,93	-	11,00
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	49,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,97	5,45	-	29,29
Krediler	6,67	10,21	-	37,93
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,01	7,53	-	33,25
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,09	3,61	-	42,90
Müşteri Mevduatı	1,60	3,01	-	32,58
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,14	-	43,42
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,29	4,12	-	43,13

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahlinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur.

Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır.

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2024'ün üçüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem- 30 Eylül 2024		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**21.720.318**	**13.535.673**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	22.464.669	13.535.673	21.720.318	13.535.673
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**41.410.820**	**19.045.911**	**3.828.066**	**1.904.591**
3	İstikrarlı mevduat	6.260.314	-	313.016	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	35.150.506	19.045.911	3.515.050	1.904.591
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**16.144.423**	**11.413.208**	**9.710.819**	**6.002.781**
6	Operasyonel mevduat	61.876	21	14.088	5
7	Operasyonel olmayan mevduat	11.854.767	10.146.752	5.528.582	4.744.298
8	Diğer teminatsız borçlar	4.227.780	1.266.435	4.168.149	1.258.478
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**31.394.626**	**5.549.842**	**6.155.795**	**1.463.561**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	905.440	1.000.535	905.440	1.000.535
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	30.489.186	4.549.307	5.250.355	463.026
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**19.694.680**	**9.370.933**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.160.610	7.933.925	7.656.695	6.169.886
19	Diğer nakit girişleri	425.643	1.490.050	425.643	1.490.050
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10.586.253**	**9.423.975**	**8.082.338**	**7.659.936**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**21.720.318**	**13.535.673**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**11.615.276**	**2.415.362**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**188,53**	**570,03**

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

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2023'ün dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2023		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**27.051.725**	**12.630.345**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	27.051.725	12.630.345	27.051.725	12.630.345
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**46.065.965**	**18.736.482**	**4.379.319**	**1.873.648**
3	İstikrarlı mevduat	4.545.540	-	227.277	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	41.520.425	18.736.482	4.152.042	1.873.648
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**12.249.682**	**5.452.684**	**7.560.426**	**2.879.306**
6	Operasyonel mevduat	53.085	4	12.380	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.578.586	4.810.841	4.021.369	2.245.547
8	Diğer teminatsız borçlar	3.618.011	641.839	3.526.677	633.759
9	Teminatlı borçlar	-	-	32.422	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**21.412.849**	**4.043.759**	**3.927.136**	**1.132.714**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	694.432	806.901	694.432	806.901
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	20.718.417	3.236.858	3.232.704	325.813
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**15.899.303**	**5.885.668**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	4.896	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.178.403	4.485.266	7.559.542	3.914.855
19	Diğer nakit girişleri	264.824	1.151.841	264.824	1.151.841
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**10.448.123**	**5.637.107**	**7.824.366**	**5.066.696**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**27.051.725**	**12.630.345**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8.079.463**	**1.544.287**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**345,01**	**838,23**

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

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-30.09.2024		Önceki Dönem-31.12.2023	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	149,77	371,64	257,03	489,63
Haftası	30.08.2024	26.07.2024	10.11.2023	22.12.2023
En Yüksek	218,26	713,75	515,87	994,76
Haftası	5.07.2024	5.07.2024	13.10.2023	29.09.2023
Ortalama	188,53	570,03	345,11	838,23

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2024	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	4.839.010	10.290.655	-	-	-	-	-	15.129.665
Bankalar	4.147.979	682.893	-	-	-	-	(6.273)	4.824.599
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.887.844	60.959	1.220	31.445	78.279	21.659	-	2.081.406
Para Piyasalarından Alacaklar	-	389.472	955.269	117.830	-	-	-	1.462.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.437	-	1.894.228	3.145.264	2.256.447	4.117.883	-	11.435.259
Krediler	-	5.397.383	5.406.025	9.647.137	6.553.237	7.958.543	(1.406.001)	33.556.324
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	783.649	53.400	4.255.267	2.059.032	8.123.628	(61.063)	15.213.913
Diğer Varlıklar (**)	-	310.265	82.167	73.566	9.763	-	4.712.097	5.187.858
Toplam Varlıklar	**10.896.270**	**17.915.276**	**8.392.309**	**17.270.509**	**10.956.758**	**20.221.713**	**3.238.760**	**88.891.595**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	88.143	-	-	-	-	-	-	88.143
Müşteri Mevduatı	14.151.826	27.312.636	11.015.201	1.508.992	2.285	-	-	53.990.940
Para Piyasalarına Borçlar	-	8.303.326	1.419.391	-	-	-	-	9.722.717
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	435.010	435.010
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4.421.456	-	2.050.381	276.855	-	-	6.748.692
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	9.538.704	-	-	9.538.704
Diğer Yükümlülükler (****)	-	390.615	61.204	66.131	-	-	7.849.439	8.367.389
Toplam Yükümlülükler	**14.239.969**	**40.428.033**	**12.495.796**	**3.625.504**	**9.817.844**	**-**	**8.284.449**	**88.891.595**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(3.343.699)**	**(22.512.757)**	**(4.103.487)**	**13.645.005**	**1.138.914**	**20.221.713**	**(5.045.689)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(75.609)**	**(77.539)**	**(35.660)**	**3.202**	**-**	**-**	**(185.606)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	41.687.296	10.059.572	5.630.112	421.434	-	-	57.798.414
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(41.762.905)	(10.137.111)	(5.665.772)	(418.232)	-	-	(57.984.020)
Gayrinakdi Krediler	**7.642.761**	**1.399.170**	**4.723.214**	**14.509.046**	**-**	**-**	**-**	**28.274.191**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	11.210.116	17.244.230	3.823.473	16.166.959	17.614.086	15.260.967	2.390.309	83.710.140
Toplam yükümlülükler	17.031.768	37.717.283	8.444.050	3.242.469	8.956.013	-	8.318.557	83.710.140
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(5.821.652)**	**(20.473.053)**	**(4.620.577)**	**12.924.490**	**8.658.073**	**15.260.967**	**(5.928.248)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(7.219.257)**	**(2.496.661)**	**(1.173.837)**	**3.473**	**-**	**-**	**(10.886.282)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.359.547	10.334.972	6.326.607	1.820.138	-	-	49.841.264
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(38.578.804)	(12.831.633)	(7.500.444)	(1.816.665)	-	-	(60.727.546)
Gayrinakdi Krediler	**3.963.898**	**1.491.176**	**4.632.203**	**9.832.441**	**-**	**-**	**-**	**19.919.718**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri içermektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 6.088.298 TL tutarındaki özkaynakları, 292.746 TL vergi borcunu, 413.080 TL karşılıkları, 215.617 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 839.698 TL diğer yükümlülükleri ile 517.950 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade eder. Mevcut istikrarlı fon tutarını oluşturan ana kalemler, özkaynak unsurları, karşı tarafına göre mevduatlar, repoya konu olan menkuller ile karşı taraflarına göre yapılan borçlanmalardır. Gerekli fon tutarını temel olarak menkul kıymet portföyü, karşı tarafına ve vadesine göre krediler, bankalara plasmanlar oluşturmaktadır. Türev ürünler ise, cari piyasa değerlerine göre dikkate alınmakta olup, toplam cari piyasa değerine göre türev varlık/türev yükümlülük olarak dikkate alınmaktadır.

Net İstikrarlı Fonlama Oranı:

		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem- 30 Eylül 2024		**Vadesiz**	**6 Aydan Kısa Vadeli**	**6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli**	**1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli**	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	8.416.902	-	-	-	8.416.902
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	8.416.902	-	-	-	8.416.902
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	11.495.379	26.708.569	126.550	2.291	34.825.011
5	İstikrarlı mevduat	488.705	6.017.214	4.095	-	6.184.513
6	Düşük istikrarlı mevduat	11.006.674	20.691.355	122.455	2.291	28.640.498
7	Diğer kişilere borçlar	4.725.820	28.337.207	187.139	5.920.252	13.362.283
8	Operasyonel mevduat	221.765	-	-	-	110.883
9	Diğer borçlar	4.504.054	28.337.207	187.139	5.920.252	13.251.400
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	662.653	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	662.653	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**56.604.195**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					1.271.987
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12.888.124	22.563.746	3.684.768	8.994.888	24.371.365
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar					
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	4.095.746	3.834.010	81.373	-	1.230.150
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	8.792.378	18.729.736	3.603.395	334.712	15.780.317
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*				334.712	217.563
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar				1.260	819
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*				1.260	819
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları				8.658.916	7.360.079
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	1.405.399	51.936	-	10.955.328	10.769.364
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				23.261	23.261
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				28.675	28.675
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1.405.399	-	-	10.955.328	10.717.428
32	Bilanço dışı borçlar		29.903.586	-	-	1.495.179
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**37.907.894**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**% 149,32**

V. Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstirarlı Fonlama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Net İstirarlı Fonlama Oranı:

Önceki Dönem- 31 Aralık 2023		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	10.561.401	-	-	-	10.561.401
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	10.561.401	-	-	-	10.561.401
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı	11.628.303	32.337.829	259.129	2.524	40.031.349
5	İstikrarlı mevduat	294.016	4.211.981	20.576	282	4.300.511
6	Düşük istikrarlı mevduat	11.334.288	28.125.848	238.554	2.242	35.730.838
7	Diğer kişilere borçlar	6.578.928	14.612.071	287.630	508.308	6.945.566
8	Operasyonel mevduat	313.099	-	-	-	156.550
9	Diğer borçlar	6.265.829	14.612.071	287.630	508.308	6.789.017
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	-	604.062	-	-	-
12	Türev yükümlülükler				-	
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	604.062	-	-	-
14	**Mevcut İstikrarlı Fon**					**57.538.317**
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					713.872
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	12.672.889	17.664.907	3.541.289	5.835.462	20.347.201
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	3.917.692	504.284	20.389	-	673.491
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	8.755.197	17.160.623	3.520.900	19.792	14.731.225
21	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	19.792	12.865
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4.171	2.712
23	*%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar*	-	-	-	4.171	2.712
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	5.811.499	4.939.774
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	803.887	205.817	-	11.921.298	11.142.808
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu				-	-
29	Türev varlıklar				176.589	176.589
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı				29.229	29.229
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	803.887	-	-	11.921.298	10.936.990
32	Bilanço dışı borçlar		21.102.961	-	-	1.055.148
33	**Gerekli İstikrarlı Fon**					**33.259.029**
34	**Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)**					**% 173,00**

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %3,49 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %4,88). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2024 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2023(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	89.018.580	81.877.335
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.078.020)	(896.629)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	86.940.560	80.980.706
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	702.992	718.609
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	702.992	718.609
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	49.769.952	42.242.410
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(15.273.080)	(13.667.485)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	34.496.872	28.574.925
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4.241.624	5.378.947
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	122.140.424	110.274.240
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	3,49	4,88

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 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 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2024	**Önceki Dönem 31 Aralık 2023**	**Cari Dönem 30 Eylül 2024**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	41.571.173	45.683.373	3.325.694
2	Standart yaklaşım	41.571.173	45.683.373	3.325.694
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	379.244	289.972	30.340
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	379.244	289.972	30.340
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
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 formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	2.974.488	2.193.300	237.959
17	Standart yaklaşım	2.974.488	2.193.300	237.959
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	4.820.838	3.550.500	385.666
20	Temel gösterge yaklaşımı	4.820.838	3.550.500	385.666
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)**	**49.745.743**	**51.717.145**	**3.979.659**

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem

(1 Ocak-30 Eylül 2024)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	**2.775.015**	**884.299**	**(248.033)**	**3.411.281**
Vergi Öncesi Kar	**1.081.407**	**(260.981)**	**(1.548.629)**	**(728.203)**
Vergi Karşılığı			**924.698**	**924.698**
Dönem Net Karı	**1.081.407**	**(260.981)**	**(623.931)**	**196.495**
Toplam Varlıklar	**33.902.171**	**414.464**	**54.574.960**	**88.891.595**
Bölüm Varlıkları	33.902.171	414.464	54.574.960	88.891.595
Toplam Yükümlülükler	**16.315.255**	**36.616.971**	**35.959.369**	**88.891.595**
Bölüm Yükümlülükleri	16.315.255	36.616.971	29.871.071	82.803.297
Özkaynaklar	-	-	6.088.298	6.088.298

Önceki Dönem

(1 Ocak-30 Eylül 2023)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	**3.411.865**	**752.401**	**1.106.676**	**5.270.942**
Vergi Öncesi Kar	**1.621.429**	**79.465**	**316.686**	**2.017.580**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(410.845)**	**(410.845)**
Dönem Net Karı	**1.621.429**	**79.465**	**(94.159)**	**1.606.735**
Toplam Varlıklar	**35.477.017**	**330.640**	**47.902.483**	**83.710.140**
Bölüm Varlıkları	35.477.017	330.640	47.902.483	83.710.140
Toplam Yükümlülükler	**18.115.262**	**39.002.138**	**26.592.740**	**83.710.140**
Bölüm Yükümlülükleri	18.115.262	39.002.138	20.482.188	77.599.588
Özkaynaklar	-	-	6.110.552	6.110.552

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:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	99.089	842.678	80.249	1.140.704
TCMB	3.716.336	10.471.562	4.849.298	8.061.929
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.815.425**	**11.314.240**	**4.929.547**	**9.202.633**

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

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	2.998.172	3.683.683	4.038.938	2.605.546
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	718.164	6.787.879	810.360	5.456.383
Toplam	**3.716.336**	**10.471.562**	**4.849.298**	**8.061.929**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %15 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup bu oran 13 Eylül 2024 tarihinden itibaren %5 olarak güncellenmiştir. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

2022/20 sayılı "Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" kapsamında; yabancı para yükümlülükler Kur Korumalı Mevduattan TL'ye geçiş ile varlıklar (kredi büyümesi,faiz oranına göre farklılaşma) üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması söz konusudur. 29 Aralık 2023 itibarıyla kur korumalı mevduattan TL'ye geçiş ile varlıklardaki faiz oranına göre farklılaşma üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması son bulmuştur. 29 Mart 2024 tarihi itibarıyla Kredi büyümesi için menkul kıymet tesisi son bulmuş olup yerine Kredi büyümesi için TL bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir. 21.06.2024 tarihinden itibaren YP Kredi büyümesi için de bloke zorunlu karşılık tesisi getirilmiştir. Kaldıraç oranına göre farklılaşma 28.06.2024 tarihi itibarı ile yürürlükten kaldırılmıştır.

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

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.229	111.172	9.243	68.282
Swap İşlemleri	15.298	229.947	198.839	173.439
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	16.437	99.678	7.272	37.951
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34.964**	**440.797**	**215.354**	**279.672**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	621	1.571.917	156	437.163
Yurtdışı	-	3.258.334	-	5.351.041
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**621**	**4.830.251**	**156**	**5.788.204**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.014.955	2.210.488	1.097.976	5.356.208
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.014.955**	**2.210.488**	**1.097.976**	**5.356.208**

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 5.732.236 TL (31 Aralık 2023: 3.277.507 TL).

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

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

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	11.578.580	10.543.290
Borsada İşlem Gören	11.578.580	10.543.290
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	21.436	17.221
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	21.436	17.221
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	164.757	155.935
Toplam	**11.435.259**	**10.404.576**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	27.316	-	23.583
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	21.336	-	16.217	-
Toplam	**21.336**	**27.316**	**16.217**	**23.583**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	25.881.303	490.841	-	8.590.180
İşletme Kredileri	-	-	-	6.722.427
İhracat Kredileri	6.261.353	388.588	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.755.589	-	-	-
Tüketici Kredileri	167.717	2.776	-	1.514
Kredi Kartları	182.681	1.766	-	357
Diğer	16.513.963	97.711	-	1.865.882
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**25.881.303**	**490.841**	**-**	**8.590.180**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 65.711 TL'dir.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	26.862.730	1.249.784	-	7.758.034
İşletme Kredileri	499.692	-	-	5.761.591
İhracat Kredileri	8.212.379	474.945	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.868.749	-	-	-
Tüketici Kredileri	85.137	4.801	-	3.047
Kredi Kartları	178.287	2.014	-	318
Diğer	15.018.486	768.024	-	1.993.078
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**26.862.730**	**1.249.784**	**-**	**7.758.034**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 538.707 TL'dir.

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	431.126	-	414.312	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.477.947	-	1.540.632
Toplam	**431.126**	**1.477.947**	**414.312**	**1.540.632**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 61.063 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

30 Eylül 2024	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	25.579.653	301.650	25.881.303
Yakın İzlemedeki Krediler	9.009.290	6.020	9.015.310
Kredi riskinde önemli derecede artış	65.711	-	65.711
Takipteki Krediler	1.409.059	-	1.409.059
Özel Karşılık (-)	905.986	-	905.986
Toplam	**35.157.727**	**307.670**	**35.465.397**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	26.649.642	213.088	26.862.730
Yakın İzlemedeki Krediler	8.459.292	9.819	8.469.111
Kredi riskinde önemli derecede artış	538.707	-	538.707
Takipteki Krediler	1.518.078	55.259	1.573.337
Özel Karşılık (-)	(959.783)	(35.443)	(995.226)
Toplam	**36.205.936**	**242.723**	**36.448.659**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Eylül 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**65.754**	**78.917**	**144.671**
Konut Kredisi	-	29.742	29.742
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	65.754	49.175	114.929
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	**125.982**	**204**	**126.186**
Taksitli	6.428	204	6.632
Taksitsiz	119.554	-	119.554
Bireysel Kredi Kartları-YP	**958**	**-**	**958**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	958	-	958
Personel Kredileri-TP	**8.143**	**6.965**	**15.108**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8.143	6.965	15.108
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	**6.207**	**12**	**6.219**
Taksitli	562	12	574
Taksitsiz	5.645	-	5.645
Personel Kredi Kartları-YP	**9**	**-**	**9**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**12.228**	**-**	**12.228**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**219.281**	**86.098**	**305.379**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Aralık 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**11.654**	**60.460**	**72.114**
Konut Kredisi	-	49.413	49.413
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11.654	11.047	22.701
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	**129.024**	**234**	**129.258**
Taksitli	14.777	234	15.011
Taksitsiz	114.247	-	114.247
Bireysel Kredi Kartları-YP	**598**	-	**598**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	598	-	598
Personel Kredileri-TP	**2.978**	**7.796**	**10.774**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.978	7.796	10.774
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	**5.412**	**26**	**5.438**
Taksitli	995	26	1.021
Taksitsiz	4.417	-	4.417
Personel Kredi Kartları-YP	**5**	-	**5**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**10.097**	-	**10.097**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**159.768**	**68.516**	**228.284**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2024	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.417.273**	**4.461.136**	**5.878.409**
İşyeri Kredisi	-	223	223
Taşıt Kredisi	-	17.271	17.271
İhtiyaç Kredisi	1.417.273	4.443.642	5.860.915
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**21.070**	**21.070**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	21.070	21.070
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**21.618**	**12.619.269**	**12.640.887**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21.618	12.619.269	12.640.887
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**51.422**	**-**	**51.422**
Taksitli	63	-	63
Taksitsiz	51.359	-	51.359
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**10**	**-**	**10**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**25.753**	**-**	**25.753**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.516.076**	**17.101.475**	**18.617.551**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	34.960.095	35.848.452
Yurtdışı Krediler	2.229	22.096
Toplam	**34.962.324**	**35.870.548**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	106.818	331.177
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	137.917	6.003
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	661.251	658.046
Toplam	**905.986**	**995.226**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	50	18	58.233
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	50	18	58.233
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	75	21	108.847
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	75	21	108.847

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2023 Bakiyesi	**488.857**	**6.306**	**1.078.174**
Dönem İçinde İntikal (+)	188.190	1.586	55.362
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	547.458	402.306
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	547.458	402.306	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	871	144	172.863
Kayıttan düşülen (-)	-	-	235.538
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
30 Eylül 2024 Bakiyesi	**128.718**	**152.900**	**1.127.441**
Özel Karşılık (-)	106.818	137.917	661.251
Bilançodaki Net Bakiyesi	**21.900**	**14.983**	**466.190**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.151	39.041	553.526
Karşılık Tutarı (-)	2.126	28.171	233.858
Bilançodaki Net Bakiyesi	**25**	**10.870**	**319.668**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	243.144	-	439.211
Karşılık Tutarı (-)	128.379	-	228.850
Bilançodaki Net Bakiyesi	**114.765**	**-**	**210.361**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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**
30 Eylül 2024 (Net)	**21.900**	**14.983**	**466.190**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	128.718	152.900	1.127.441
Özel Karşılık Tutarı (-)	106.818	137.917	661.251
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	21.900	14.983	466.190
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2023 (Net)	**157.680**	**303**	**420.128**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	488.857	6.306	1.078.174
Özel Karşılık Tutarı (-)	331.177	6.003	658.046
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	157.680	303	420.128
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	250	5.351	450.490
Karşılık Tutarı (-)	250	5.351	450.490
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.915	3.746	507.420
Karşılık Tutarı (-)	4.915	3.746	507.420

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla net 466.190 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 420.128 TL).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Bankanın, 30 Eylül 2024 itibarıyla aktiflerinden sildiği 235.538 TL donuk alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 1.134).

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 2.364.833 TL'dir (31 Aralık 2023: 2.734.423 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 6.683.810 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.621.067 TL).

c) Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 15.274.976 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 12.395.230 TL).

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	10.136.563	8.517.894
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	5.138.413	3.877.336
Toplam	**15.274.976**	**12.395.230**

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Borçlanma Senetleri	15.274.976	12.395.230
Borsada İşlem Görenler	15.274.976	12.395.230
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**15.274.976**	**12.395.230**

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem Başındaki Değer	12.395.230	7.297.719
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	3.338.620	3.266.247
Yıl İçindeki Alımlar	1.664.234	7.355.512
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2.123.108)	(5.524.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**15.274.976**	**12.395.230**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam 10.000 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı /Farklıysa Oy Oranı(%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı(%)
Odea Teknoloji Hizmetleri Anonim Şirketi	İstanbul	%100	%100

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	43.214	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**43.214**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 292.539 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 826.297 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Banka'nın, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 57.391 TL'dir (31 Aralık 2023: 61.537 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 30 Eylül 2024

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1.034.064	-	2.704.011	9.428.209	5.869.289	744.008	119.723	-	19.899.304
Döviz Tevdiat Hesabı	4.484.084	-	2.877.588	13.094.801	2.406.626	175.272	27.554	-	23.065.925
Yurt içinde Yer. K.	4.293.652	-	2.817.428	12.926.663	2.394.774	174.930	17.033	-	22.624.480
Yurtdışında Yer. K.	190.432	-	60.160	168.138	11.852	342	10.521	-	441.445
Resmi Kur. Mevduatı	189.708	-	-	-	-	-	-	-	189.708
Tic. Kur. Mevduatı	810.509	-	235.386	74.767	315.168	1.355.987	22.796	-	2.814.613
Diğ. Kur. Mevduatı	9.602	-	2.547	15.303	60.326	-	-	-	87.778
Kıymetli Maden DH	7.623.859	-	182.328	70.259	-	26.495	30.671	-	7.933.612
Bankalar Mevduatı	88.143	-	-	-	-	-	-	-	88.143
TC Merkez Bankası	85.230	-	-	-	-	-	-	-	85.230
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2.913	-	-	-	-	-	-	-	2.913
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.239.969**	**-**	**6.001.860**	**22.683.339**	**8.651.409**	**2.301.762**	**200.744**	**-**	**54.079.083**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 2.381.962 TL (31 Aralık 2023: 9.462.207 TL) mevduatı içermektedir.

31 Aralık 2023

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	992.239	-	1.605.086	8.214.746	8.010.652	1.466.550	264.652	-	20.553.925
Döviz Tevdiat Hesabı	7.586.118	-	3.522.719	10.387.951	653.287	144.401	30.173	-	22.324.649
Yurt içinde Yer. K.	7.243.570	-	3.448.775	10.317.903	643.212	144.401	19.595	-	21.817.456
Yurtdışında Yer. K.	342.548	-	73.944	70.048	10.075	-	10.578	-	507.193
Resmi Kur. Mevduatı	24.421	-	-	-	-	-	-	-	24.421
Tic. Kur. Mevduatı	2.701.502	-	974.190	1.237.842	2.760.302	1.473.562	176.075	-	9.323.473
Diğ. Kur. Mevduatı	12.534	-	9.012	8.133	79.058	-	-	-	108.737
Kıymetli Maden DH	5.712.781	-	-	179.742	2.344	-	-	-	5.894.867
Bankalar Mevduatı	2.173	-	-	-	-	-	-	-	2.173
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	2.172	-	-	-	-	-	-	-	2.172
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.031.768**	**-**	**6.111.007**	**20.028.414**	**11.505.643**	**3.084.513**	**470.900**	**-**	**58.232.245**

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Tasarruf Mevduatı	13.138.954	8.690.902	6.760.350	11.863.023
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.562.896	3.644.603	13.446.934	16.240.669
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**17.701.850**	**12.335.505**	**20.207.284**	**28.103.692**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 431.994 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2023: 396.559 TL)

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	33.448	24.245
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6.572	32.315	1.039	8.194
Swap İşlemleri	68.614	237.675	8.079	294.353
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	55.473	117.301	8.436	185.353
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**130.659**	**387.291**	**17.554**	**487.900**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	4.364.348	8.778	1.060.818	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	2.375.566	-	930.028
Toplam	**4.364.348**	**2.384.344**	**1.060.818**	**930.028**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	4.364.348	1.725.616	1.060.818	72.198
Orta ve Uzun Vadeli	-	658.728	-	857.830
Toplam	**4.364.348**	**2.384.344**	**1.060.818**	**930.028**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	9.722.717	6.247.455
Toplam	**9.722.717**	**6.247.455**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	38.743	34.245	54.444	33.613
1-4 Yıl Arası	64.769	45.106	108.287	80.381
4 Yıldan Fazla	283.719	136.266	105.274	49.284
Toplam	**387.231**	**215.617**	**268.005**	**163.278**

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

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	2.982	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**2.982**	**-**

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kıdem tazminatı karşılığı	109.517	106.012
Kullanılmamış izin karşılığı	41.886	29.584
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**151.403**	**135.596**

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı bakiyesi	**106.012**	**73.353**
Hizmet Maliyeti	3.505	2.270
Faiz Gideri	-	18.832
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	28.124
Dönem içinde ödenen (*)	**-**	(16.567)
Dönem sonu bakiyesi	**109.517**	**106.012**

(*) Dönem içerisinde 22.684 bin TL kıdem tazminatı ödenmiş ve gider yazılmıştır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 335.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 116.708 TL dava karşılığı (31 Aralık 2023: 105.349 TL), 105.092 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2023: 236.310 TL) ve 47 TL tutarında (31 Aralık 2023: 131 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 35.600 TL (31 Aralık 2023: 27.367 TL).

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 4.230 TL (31 Aralık 2023: 2.823 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaen Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Menkul Sermaye İradı Vergisi	163.380	81.610
BSMV	50.017	28.148
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	34.897	23.326
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.243	18.738
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.578	1.517
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.768	2.628
Damga Vergisi	1.190	964
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Diğer	681	1.097
Toplam	**258.754**	**158.028**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13.525	20.212
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17.873	25.089
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.729	2.598
İşsizlik Sigortası-Personel	865	1.299
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**33.992**	**49.198**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024 (*)		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler			-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	9.538.704	-	8.412.601
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9.538.704	-	8.412.601
Toplam	**-**	**9.538.704**	**-**	**8.412.601**

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Bankanın, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden yaptığı geri alım tutarı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Dolarıdır. İlgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(218.431)	(43.863)	18.056	(46.682)
Kur Farkı	-		-	-
Toplam	**(218.431)**	**(43.863)**	**18.056**	**(46.682)**

c) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	174.868	89.360
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**174.868**	**89.360**

26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2023 yılı net dönem karı olan 1.710.173 TL'nin %5'i olan 85.508 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 1.624.665 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

d) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla net 466.190 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 420.128 TL).

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	10.223.480	886.692
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.507.993	1.345.848
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	609.296	589.373
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	129.411	104.224
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	65.585	57.266
Toplam	**12.535.765**	**2.983.403**

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Teminat Mektupları	13.140.825	10.708.680
Akreditifler	2.070.208	2.373.324
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	13.063.158	6.837.714
Toplam	**28.274.191**	**19.919.718**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kesin Teminat Mektupları	8.606.911	8.104.663
Geçici Teminat Mektupları	129.813	75.857
Diğer Teminat Mektupları	4.404.101	2.528.160
Toplam	**13.140.825**	**10.708.680**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2.660.366	1.927.711
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.295.238	1.617.583
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	365.128	310.128
Diğer Gayrinakdi Krediler	25.613.825	17.992.007
Toplam	**28.274.191**	**19.919.718**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	2.904.346	286.943	1.665.083	107.913
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.293.449	861.732	773.005	826.202
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	216.145	-	212.280	-
Toplam	**5.413.940**	**1.148.675**	**2.650.368**	**934.115**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	3.146	-	3.621	-
Yurtiçi Bankalardan	19.480	-	51.075	-
Yurtdışı Bankalardan	-	85.767	-	94.248
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**22.626**	**85.767**	**54.696**	**94.248**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21	9.497	23.655	1.004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	837.804	308.601	1.042.277	250.713
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.438.572	54.708	1.865.761	61.516
Toplam	**4.276.397**	**372.806**	**2.931.693**	**313.233**

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	981.877	88.444	80.218	36.608
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	811.881	430	80.218	316
Yurtdışı Bankalara	169.996	88.014	-	36.292
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.693	5.965	512	-
Toplam	**983.570**	**94.409**	**80.730**	**36.608**

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

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	1.903	-
Toplam	**1.903**	**-**

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 596.003 TL'dir (30 Eylül 2023: 477.352 TL).

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 2024							
	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	755	795.528	3.050.222	2.546.559	330.777	50.102	-	6.773.943
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	74	258.370	216.049	228.239	498.825	21.920	-	1.223.477
Diğ. Kur. Mevduatı	-	4.431	21.198	27.333	-	-	-	52.962
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**829**	**1.058.329**	**3.287.469**	**2.802.131**	**829.602**	**72.022**	**-**	**8.050.382**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	11	21.153	268.174	116.543	5.180	779	-	411.840
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	256	-	256
Toplam	**11**	**21.153**	**268.174**	**116.543**	**5.180**	**1.035**	**-**	**412.096**
Genel Toplam	**840**	**1.079.482**	**3.555.643**	**2.918.674**	**834.782**	**73.057**	**-**	**8.462.478**

	30 Eylül 2023							
	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3.564	-	-	-	-	-	3.564
Tasarruf Mevduatı	602	276.849	1.333.833	2.092.189	61.609	54.623	-	3.819.705
Resmi Kur. Mevduatı	-	14	-	-	-	-	-	14
Tic. Kur. Mevduatı	-	29.977	218.305	396.818	28.083	33.079	-	706.262
Diğ. Kur. Mevduatı	-	556	6.845	24.521	-	-	-	31.922
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**602**	**310.960**	**1.558.983**	**2.513.528**	**89.692**	**87.702**	**-**	**4.561.467**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	82	22.982	107.433	61.472	1.263	1.377	-	194.609
Bankalararası Mevduat	-	6.009	-	-	-	-	-	6.009
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	103	-	103
Toplam	**82**	**28.991**	**107.433**	**61.472**	**1.263**	**1.480**	**-**	**200.721**
Genel Toplam	**684**	**339.951**	**1.666.416**	**2.575.000**	**90.955**	**89.182**	**-**	**4.762.188**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Kar	**195.330.688**	**180.701.497**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	787.143	631.705
Türev Finansal İşlemlerden	7.395.128	4.172.995
Kambiyo İşlemlerinden Kar	187.148.417	175.896.797
Zarar (-)	**195.119.877**	**180.188.905**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	13.657	93
Türev Finansal İşlemlerden	6.060.778	6.852.775
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	189.045.442	173.336.037
Net Bakiye	**210.811**	**512.592**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2024
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	1.255.883	1.285.226
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	511.270	581.159
Diğer Gelirler	634.575	205.228
Toplam	**2.401.728**	**2.071.613**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2024
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.194.239	1.505.675
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	249.978	411.129
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	615.064	786.499
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	329.197	308.047
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1.194.239**	**1.505.675**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: 3.500 TL).

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.865	11.950
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	188.308	111.615
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	131.584	68.381
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	1.087.301	669.397
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	6.959	3.720
Bakım ve Onarım Giderleri	32.843	16.861
Reklam ve İlan Giderleri	134.850	103.098
Diğer Giderler (**)	912.649	545.718
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	27	175
Diğer	-	-
Toplam	**1.411.085**	**861.518**

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

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

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 728.203 TL'dir (30 Eylül 2023: 2.017.580 TL kar).

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 954.469 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 29.771 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2023: 198.155 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 609.000 TL cari vergi gideri bulunmaktadır).

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 196.495 TL'dir (30 Eylül 2023: 1.606.735 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

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

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

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:

a) 30 Eylül 2024:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	23.583	479	3.856
Dönem Sonu Bakiyesi	10.000	-	-	27.316	4.057	58.797
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	93.166	5.089

31 Aralık 2023:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	14.960	-	1.176
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	23.583	479	3.856
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(*)	-	-	-	-	15	-

(*) 30 Eylül 2023 tutarlarını ifade etmektedir.

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	2.531	6.313	24.245	19.570
Dönem Sonu	10.561	-	3.310	2.531	33.152	24.245
Mevduat Faiz Gideri	1.903	-	-	-	9.466	2.262

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın ana ortağı Bank Audi Sal'den temin ettiği 1.716.938 TL mevduat dışı fon bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). İlgili fona ilişkin faiz gideri 55.541 TL'dir. (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

b.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	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	-	24.055	-	-

b.4) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 152.148 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2023: 98.380 TL).

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	41	1.149			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- Birleşik Arap Emirlikleri Hükümeti'nin stratejik bir ortağı olarak 2018 yılında kurulmuş Abu Dabi merkezli bir yatırım ve holding şirketi olan ADQ, Odeabank'ın yüzde 96'lık hissesini satın almak için Bank Audi liderliğindeki hissedar konsorsiyumuyla 14 Ekim 2024 tarihinde hisse alım sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşmeye göre Bank Audi'nin %76,419, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın (European Bank for Reconstruction and Development, "EBRD") %8,009, Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation, "IFC") %6,362, IFC FIG Investment Company S.a.r.l'ın %3,426 ve Mohammad Hassan Zeidan'nın %1,780 oranındaki Bankadaki payları ADQ'ya devir edilecektir. Devir işlemi yasal onaylar tamamlandıktan sonra gerçekleşecektir.

- Banka, Ekim 2024 tarihinde 211 milyon TL tutarında tahsili gecikmiş alacağının 159 milyon TL tutarındaki kısmını tahsil etmiş ve geri kalan kalan tutarını da aktiflerinden silerek kapatmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 6 Kasım 2024 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr.Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklik bulunmamaktadır.

https://www.odeabank.com.tr/medium/document-file-77.vsf

Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 41 şubesi ve 1.149 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Khalil El DEBS(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mouayed MAKHLOUF(**)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri(***)	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Hilmi GÜVENAL	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Elias ABOU SLEIMAN(****)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Hassan SALEH(*****)	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Tolga USLUER(******)	İç Sistemler	Yüksek Lisans

* 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine Sn. Tamer GHAZALEH yerine Sn. Khalil EL DEBS atanmıştır.
** Sn. Mouayed MAKHLOUF 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmış ve 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmıştır.
*** Sn. Tamer GHAZALEH 24 Nisan 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Sn. Ebru OĞAN KNOTTNERUS 26 Mart 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.
**** Sn. Elias Abou SLEIMAN 24 Nisan 2024 tarihinde Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.
***** Sn. Hassan SALEH 27 Haziran 2024 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
******Sn. Tolga USLUER 10 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmışıtr.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2024 yılının üçüncü çeyreğini değerlendirirken, iş ortamımızı şekillendirmeye devam eden dinamik makroekonomik ve jeopolitik koşulları göz önünde bulundurmamız gerekmektedir. Bu dönem, küresel ve yerel seviyede önemli gelişmelere tanıklık etmiş olup bu gelişmeler hem zorlukları hem de fırsatları beraberinde getirmiştir. Küresel seviyede bazı bölgelerde ekonomik toparlanma işaretleri görülürken, diğer bölgeler hâlâ ekonomik belirsizliklerle mücadele etmektedir. Büyük merkez bankalarının geçtiğimiz dönemde enflasyonu dizginlemeye yönelik para politikası düzenlemeleri, küresel finansal piyasalarda dalgalanmalara yol açmıştır. Ayrıca, devam eden jeopolitik gerilimler ekonomik görünümü daha da karmaşık hale getirmiştir. Bu zorluklara rağmen, olumlu gelişmeler de mevcuttur. Küresel tedarik zinciri kesintilerinin dünya geneli üzerindeki olumsuz etkileri kademeli olarak iyileşmekte ve üretim ve dağıtım verimliliğinde gelişmeler sağlanmaktadır. Ayrıca, teknoloji alanındaki ilerlemeler ve dijital dönüşüm, çeşitli sektörlerde inovasyon ve verimlilik artışını desteklemektedir.

Türkiye, küresel ekonomik dalgalanmalara karşı direnç gösterdiği bir diğer dönemi geride bırakmıştır. Ülkenin ekonomik büyümesi güçlü kalmaya devam etmektedir. Ekonomi yönetimi tarafında özellikle yüksek enflasyon başta olmak üzere geçmiş makroekonomik dengesizlikleri ele almak amacıyla kapsamlı politikalar uygulamıştır. Bu önlemler, enflasyon oranlarında istikrar işaretleri göstermeye başlamış ve olumlu sonuçlar vermiştir. Yapısal reformlara ve mali disipline verilen önem, yatırımcı güvenini artırmış ve doğrudan yabancı yatırımların artmasına katkıda bulunmuştur.

Bu bağlamda, bankamız da başarılı bir performans sergilemeye devam etmiştir. 2024'ün üçüncü çeyreğinde, müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarına yönelik yenilikçi çözümler sunarken esnekliğimizi ve stratejik öngörümüzü vurgulayan birçok önemli başarıya imza attık. Operasyonel verimlilik stratejimizin temel taşı olmaya devam etmektedir. İleri teknolojileri uygulamaya ve süreçlerimizi daha verimli hale getirmeye devam ederek üretkenliğimizi artırdık. Sürdürülebilirlik konusundaki kararlılığımız devam ederken; çevresel ayak izimizi azaltmaya ve sosyal sorumluluğu teşvik etmeye yönelik birçok girişim başlattık.

Deneyimli ekibimiz göreve geldiği günden bu yana mevcut ekonomik ortamın getirdiği zorlukların üstesinden gelmede ve fırsatları değerlendirmede kilit rol oynamıştır. Ekip üyelerimizin özverili çalışmaları ve bağlılıkları, başarımızın temel taşını oluşturmuş olup her birine gönülden teşekkür ediyorum. İlerlerken, uyum sağlama ve dayanıklılık konusundaki kararlılığımız değişmezdir. Güçlü yönlerimizi kullanmaya, inovasyonu kucaklamaya ve değişen makroekonomik ve jeopolitik koşulları çeviklikle yönetmeye devam edeceğiz.

Bu bakış açısıyla, Odeabank'ın büyüme potansiyelini en iyi şekilde açığa çıkarmak, gelecek vaat eden fırsatlarından faydalanmasını destekleyip en iyi koşullarda konumlandırma hedefi doğrultusunda, Bank Audi'nin ana ülkesinin eşi benzeri görülmemiş büyüklükteki olağanüstü zorluklarla karşı karşıya kalması ve gelişen bu olayların Odeabank'ın umut vaat eden ilerleyişine yatırım yapma kapasitesini sınırlaması nedeniyle, Bank Audi ve diğer Odeabank hissedarları, Odeabank'ın hisselerinin %96'sının ADQ'ya devri için nihai bir anlaşma imzalamıştır.

Stratejik girişimlerimizin, deneyimli ekibimizin katkılarıyla birlikte sürdürülebilir büyümeyi destekleyeceğinden, Banka ve paydaşları için uzun vadeli değer yaratacağından eminim.

Paydaşlarımıza, iş ortaklarımıza, müşterilerimize ve özverili çalışanlarımıza en içten teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Khalil EL DEBS

Bank Audi SAL Grup Genel Müdürü

Odea Bank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı,

Değerli Hissedarlarımız,

2024 yılının üçüncü çeyreği hem Türkiye'de hem de küresel ölçekte önemli değişimlerin yaşandığı bir dönem oldu. Bu süreçte, Avrupa'da enflasyon baskılarının azalmasıyla birlikte ekonomik aktivitenin canlanması ön plana çıktı; bu da Avrupa Merkez Bankası'nın faiz indirimine gitmesine zemin hazırladı. ABD'de ise, FED'in faiz indirim sürecini başlatmış olması piyasaları olumlu etkilerken makroekonomik koşulların iyileşeceğine dair beklentiyi güçlendirdi. Yılın son çeyreğinde gerçekleşecek olan başkanlık seçimleri de ilgiyle izlenen konular arasında olmaya devam ediyor. Türkiye'de ise enflasyon oranlarında yılın ikinci çeyreğinde başlayan düşüş trendinin hızlanarak devam etmesi oldukça olumlu. Önümüzdeki dönemde bu düşüş trendinin devam etmesi makroekonomik hedeflere ulaşılması ve refah seviyesinin artmasında önemli rol oynayacaktır. Üçüncü çeyrek boyunca Türkiye'nin büyüme beklentileri iyileşirken, sanayi ve hizmet sektörlerindeki canlanma, bankaların kredi portföylerini genişletmelerine de imkân tanıdı. Enflasyonun görece kontrollü seyri, piyasalarda daha az belirsizlik yaratarak iş dünyasının ve yatırımcıların güvenini artırma noktasında etkili oldu. Bu dönemde Merkez Bankası'nın uyguladığı sadeleşme politikaları, ekonomik istikrarın sağlanmasında etkili oldu. Bankacılık sektöründeki bu canlanmanın, sanayi ve hizmet alanlarında da büyüme beklentilerini güçlendirdiğini görüyoruz.

Biz de Odeabank olarak 2024'ün üçüncü çeyreğinde bilançomuzu etkin bir şekilde yönettik. Finansal sonuçlara değinmek gerekirse, 2024'ün üçüncü çeyreği itibariyle aktif büyüklüğümüz 88,9 milyar TL'ye ulaşırken nakdi ve gayri nakdi krediler yoluyla sağladığımız kaynakların toplamı 64,6 milyar TL seviyesine yükseldi. Mevduat dışı yönetilen varlık toplamı yılın üçüncü çeyreğinde 2023 yıl sonuna göre %80 artışla 60 milyar TL'ye yaklaştı. Bu dönemde sermaye yeterlilik rasyomuz da sektör ortalamasına paralel seviyede gerçekleşti.

Odeabank olarak, yatırım odaklı dijital çözümlerimize yaptığımız yatırımlara, sürdürülebilirlik amaçlarına entegre faaliyetlerimiz eşlik ediyor. Bu kapsamda ülkemizin sürdürülebilirlik kalkınmasına katkı sağlamak üzere ürün yelpazemizi genişlettik. Ticari firmaların yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımları için uygun koşullu finansman desteği sunduğumuz Yeşil Dönüşüm Kredisi ürünümüzü ile yine ticari müşterilerimizin tasarruflarına yönelik "Yeşil Mevduat" ürünümüzü müşterilerimizle buluşturmaya devam ediyoruz.

İş ortaklarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza değerli katkılarından dolayı teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Mert Öncü

Genel Müdür

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS (Ekim 2024)	
Uzun Vadeli YP	B- / (Negatif)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B- / (Negatif)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Stabil
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC

MOODY'S (Temmuz 2024)	
Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	5.276.417	16.140.418	21.416.835	5.724.639	14.985.992	20.710.631
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	1.888.002	193.404	2.081.406	1.321.170	70.125	1.391.295
GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	3.117.188	8.318.071	11.435.259	3.053.600	7.350.976	10.404.576
TUREV FİNANSAL VARLIKLAR	34.964	440.797	475.761	258.568	279.672	538.240
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR	28.378.133	20.392.104	48.770.237	30.907.636	15.910.920	46.818.556
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	292.539	-	292.539	826.297	-	826.297
ORTAKLIK YATIRIMLARI	10.000	-	10.000	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	452.081	-	452.081	374.748	-	374.748
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	754.113	-	754.113	538.720	-	538.720
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	-	-	514.524	-	514.524
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.916.359	-	1.916.359	861.963	-	861.963
DİĞER AKTİFLER	1.262.040	24.965	1.287.005	668.454	62.136	730.590
AKTİF TOPLAMI	**43.381.836**	**45.509.759**	**88.891.595**	**45.050.319**	**38.659.821**	**83.710.140**

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	22.993.790	31.085.293	54.079.083	30.012.273	28.219.972	58.232.245
ALINAN KREDİLER	4.364.348	2.384.344	6.748.692	1.060.818	930.028	1.990.846
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.411.474	4.311.243	9.722.717	4.764.815	1.482.640	6.247.455
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	130.659	387.291	517.950	20.536	487.900	508.436
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	215.617	-	215.617	163.278	-	163.278
KARŞILIKLAR	326.845	86.235	413.080	769.371	73.205	842.576
CARİ VERGİ BORCU	292.746	-	292.746	207.226	-	207.226
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	9.538.704	9.538.704	-	8.412.601	8.412.601
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	878.080	396.628	1.274.708	415.996	578.929	994.925
ÖZKAYNAKLAR	6.130.981	(42.683)	6.088.298	6.157.234	(46.682)	6.110.552
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	**40.744.540**	**48.147.055**	**88.891.595**	**43.571.547**	**40.138.593**	**83.710.140**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023
FAİZ GELİRLERİ	12.230.191	7.289.028
FAİZ GİDERLERİ	11.990.010	5.463.513
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	240.181	1.825.515
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	558.561	861.222
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	210.811	512.592
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2.401.728	2.071.613
FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	3.411.281	5.270.942
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	1.194.239	1.505.675
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	-	3.500
PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.534.160	882.669
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.411.085	861.518
NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	(728.203)	2.017.580
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-	-
NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(728.203)	2.017.580
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	924.698	(410.845)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	196.495	1.606.735
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	-
HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0,060	0,489
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	**196.495**	**1.606.735**