# Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya
# İstanbul Merkez Şubesi

**1 OCAK – 31 MART 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

# ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

**Intesa Sanpaolo S.P.A İstanbul Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na**

***Giriş***

Intesa Sanpaolo S.P.A İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube 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 sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

***Sınırlı Denetimin Kapsamı***

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

***Sonuç***

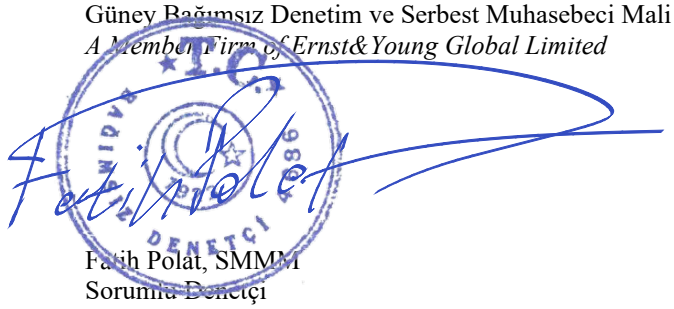
Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Intesa Sanpaolo S.P.A İstanbul Merkez Şubesi'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Building a better working world

***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler***

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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
*A Member Firm of Ernst&Young Global Limited*



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mayıs 2024
İstanbul, Türkiye



A member firm of Ernst & Young Global Limited

# INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezinin Adresi: Levent Mh. Meltem Sk. No:10 İş Kuleleri, Kule-2, Kat:21 Levent, 34330 İstanbul
Şube'nin Telefon ve Faxs Numaraları: (212) 385 06 00, (212) 385 06 05
Şube'nin İnternet Sayfası Adresi: http//www.intesasanpaolo.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: ebru.bilge@intesasanpaolo.com

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

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

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

**Stefano Gandolfi**
**Müdürler Kurulu Başkanı**

**Hatice Ebru Bilge**
**Müdürler Kurulu Üyesi**
**Denetim Komitesi Üyesi**

**Ufuk Cemal Bali**
**Müdürler Kurulu Üyesi**
**Genel Müdür**

**Maurizio Domenico Scamazzo**
**Müdürler Kurulu Üyesi**

**Raffaele Martino**
**Müdürler Kurulu Üyesi**

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

**Ad-Soyad / Unvan:** Hatice Ebru BİLGE/ Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
**Tel No:** (212) 385 06 05

**İÇİNDEKİLER** **Sayfa No**

## BİRİNCİ BÖLÜM
Şube Hakkında Genel Bilgiler


I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi ... 1
II. Şube'nin 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. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar ... 2
IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 2
V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 2
VI. Şube ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller ... 2


## İKİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolar


I. Bilanço (Finansal durum tablosu) ... ... 3
II. Nazım hesaplar tablosu ... 5
III. Kar veya zarar tablosu ... 6
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu ... 7
V. Özkaynaklar değişim tablosu ... 8
VI. Nakit akış tablosu ... 9


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 11
III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 12
IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 12
V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar ... 12
VI. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 15
VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar ... 17
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 18
IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 19
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 19
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 19
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 19
XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 21
XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar ... 21
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 21
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 23
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 24
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 24
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 24
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 24
XXII. Sınıflandırmalar ... 24
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar ... 24


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar ... 25
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 27
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 29
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar. ... 32
V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar ... 33
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar ... 40
VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar ... 41
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar ... 43


## BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 44
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 50
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar s ... 56
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 59
V. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ... 64
VI. Şube yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar ... 64
VII. Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ... 65
VIII. Bilanço sonrası hususlar ... 65


## ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu


I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar ... 65
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 65


## YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu


I. Şube Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar ... 66

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

## I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Sanpaolo S.p.A'nın. Türkiye'deki tarihçesi 1907 yılında Banca Commerciale Italia'nın (BCI) bir iştiraki olarak İstanbul'da kurulan Società Commerciale d'Oriente (Comor)'a kadar uzanmaktadır. Daha sonraları Banca Commerciale Italiana (BCI)'nın 1919'da Istanbul'da ve 1928'de İzmir'de birer şubesi ve 1972 yılında Ankara'da bir Temsilcilik Ofisi açılmıştır. 1995 yılında da Istituto Bancario Sanpaolo İstanbul Temsilcilik Ofisi açılmıştır.

İzleyen yıllarda muhtelif satınalma ve birleşmeler ile büyüyen Sanpaolo Grubu Türkiye'de ilk Şubesinin açılış iznini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Mayıs 2013 tarih ve 5314 sayılı kararı ile almıştır.

## II. Şube'nin 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

Intesa Sanpaolo, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI bankalarının birleşmesiyle oluşmuş bir banka grubudur. Bu birleşme aynı değerleri paylaşan iki büyük İtalyan bankasını bir araya getirerek, bankanın büyüme potansiyelini artırmış, bireysel müşterilerine verdikleri hizmeti geliştirmiş, ticari işletmelerin gelişimini büyük oranda desteklemiş ve ülkenin büyümesine büyük katkı sağlamıştır. 20 Temmuz 2020 tarihi itibariyle Intesa Sanpaolo, Banca IMI'nin ana şirket ile birleşmesi sonucunda "IMI Kurumsal & Yatırım Bankacılığı" adlı yeni marka adını kullanmaya başlamıştır. Yeni marka, inovasyon yoluyla şirketlerin, finans kurumlarının ve kamu finans kuruluşlarının sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam edecektir.

Intesa Sanpaolo Grubu başta İtalya olmak üzere birçok ülkede faaliyet gösteren Avrupa'nın önde gelen bankacılık grupları arasında yer almaktadır. Grup İtalya'da perakende, kurumsal ticaret ve varlık yönetimi dahil tüm iş alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube'nin sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

| Unvan | Pay Tutarları | Pay Oranları (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Intesa Sanpaolo S.p.A. | 676,800 | 100.00 | 676,800 | - |
| **Toplam** | **676,800** | **100.00** | **676,800** | **-** |

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şube'nin ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 676.800.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şube sermayesinin %100'üne Intesa Sanpaolo S.p.A sahiptir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

**Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri:**

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Stefano Gandolfi | Müdürler Kurulu Başkanı | 29 Aralık 2021 | Lisansüstü | 27 |
| Ufuk Cemal Bali | Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi | 15 Mart 2017 | Lisans | 21 |
| Raffalele Martino | Müdürler Kurulu Üyesi | 05 Kasım 2019 | Lisans | 38 |
| Hatice Ebru Bilge | Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 3 Nisan 2017 | Lisansüstü | 28 |
| Maurizio Domenico Scamazzo | Müdürler Kurulu Üyesi | 13 Mayıs 2019 | Lise | 44 |

**Genel Müdür:**

| Adı Soyadı | Görevi / Sorumluluk Alanı | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Ufuk Cemal Bali | Genel Müdür | 15 Mart 2017 | Lisans | 21 |

### IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube'de pay sahibi şahıs bulunmamaktadır. Pay sahibi olan tek kurum ise Intesa Sanpaolo S.p.A.'dır.

### V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İstanbul'da faaliyet gösteren Şube, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 31 çalışanı ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

**INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**
**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA**
**BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | VARLIKLAR | Dipnot | 31/03/2024 | | | 31/12/2023 | | |
| | | (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **355,831** | **1,623,928** | **1,979,759** | **408,340** | **1,336,392** | **1,744,732** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **355,831** | **1,618,307** | **1,974,138** | **408,340** | **1,336,392** | **1,744,732** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (1) | 263,692 | 1,601,204 | 1,864,896 | 155,783 | 1,316,408 | 1,472,191 |
| 1.1.2 | Bankalar | (3) | 92,484 | 17,103 | 109,587 | 253,418 | 19,984 | 273,402 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (4) | 345 | - | 345 | 861 | - | 861 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | (2) | **-** | **5,621** | **5,621** | - | - | - |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar ZararaYansıtılan Kısmı | | - | 5,621 | 5,621 | - | - | - |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **3,256,334** | **4,049,486** | **7,305,820** | **2,808,009** | **3,657,510** | **6,465,519** |
| **2.1** | **Krediler** | (4) | **3,303,050** | **3,998,732** | **7,301,782** | **2,864,408** | **3,657,510** | **6,521,918** |
| **2.2** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | (8) | - | - | - | - | - | - |
| **2.3** | **Faktoring Alacakları** | (4) | **-** | **50,754** | **50,754** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | (4) | **46,716** | **-** | **46,716** | **56,399** | **-** | **56,399** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **4,364** | **-** | **4,364** | **4,658** | **-** | **4,658** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **67,497** | **-** | **67,497** | **67,316** | **-** | **67,316** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 67,497 | - | 67,497 | 67,316 | - | 67,316 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | (10) | **20,085** | **-** | **20,085** | **15,921** | **-** | **15,921** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | (12) | **35,447** | **-** | **35,447** | **20,830** | **-** | **20,830** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **3,739,558** | **5,673,414** | **9,412,972** | **3,325,074** | **4,993,902** | **8,318,976** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot | 31/03/2024 | | | 31/12/2023 | | |
| | | (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | (1) | **1,621** | **1,813,099** | **1,814,720** | **1,321** | **1,669,762** | **1,671,083** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **-** | **3,420,278** | **3,420,278** | **-** | **2,766,409** | **2,766,409** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 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** | (2) | **-** | **2** | **2** | **-** | **2,559** | **2,559** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | - | 2 | 2 | - | 2,559 | 2,559 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | | | | - | - | - |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | (5) | **534** | **-** | **534** | **603** | **-** | **603** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | (6) | **12,362** | **10,756** | **23,118** | **12,131** | **9,879** | **22,010** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 8,555 | 10,756 | 19,311 | 6,899 | 9,879 | 16,778 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 3,807 | - | 3,807 | 5,232 | - | 5,232 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | (7) | **231,719** | - | **231,719** | **114,512** | - | **114,512** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | | | | - | - | - |
| **XIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK B-ORÇLARI (Net)** | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | (9) | - | | - | - | - | - |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **677** | **4** | **681** | **719** | **4** | **723** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | (10) | **3,921,920** | **-** | **3,921,920** | **3,741,077** | **-** | **3,741,077** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 676,800 | - | 676,800 | 676,800 | - | 676,800 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | (792) | - | (792) | (421) | - | (421) |
| 16.4 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5 | Kar Yedekleri | | | - | - | - | - | - |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.4 | Diğer Kar Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kar veya Zarar | | 3,245,912 | - | 3,245,912 | 3,064,698 | - | 3,064,698 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 2,949,023 | - | 2,949,023 | 2,367,515 | - | 2,367,515 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı | | 296,889 | - | 296,889 | 697,183 | - | 697,183 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **4,168,833** | **5,244,139** | **9,412,972** | **3,870,363** | **4,448,613** | **8,318,976** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**
**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA**
**NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM | | |
| | | Dipnot | 31/03/2024 | | | 31/12/2023 | | |
| | | (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **283,952** | **793,198** | **1,077,150** | **413,481** | **811,162** | **1,224,643** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **85,549** | **603,383** | **688,932** | **85,499** | **484,631** | **570,130** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 84,061 | 585,909 | 669,970 | 84,011 | 468,304 | 552,315 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 84,061 | 585,909 | 669,970 | 84,011 | 468,304 | 552,315 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | 1,488 | 17,474 | 18,962 | 1,488 | 16,327 | 17,815 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | 1,488 | 17,474 | 18,962 | 1,488 | 16,327 | 17,815 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (2) | **198,403** | **189,815** | **388,218** | **327,982** | **326,531** | **654,513** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 198,403 | 189,815 | 388,218 | 327,982 | 326,531 | 654,513 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| -3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 198,403 | 189,815 | 388,218 | 327,982 | 326,531 | 654,513 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 198,403 | - | 198,403 | 327,982 | - | 327,982 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | 189,815 | 189,815 | - | 326,531 | 326,531 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **283,952** | **793,198** | **1,077,150** | **413,481** | **811,162** | **1,224,643** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**
**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KAR VEYA ZARAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|---|
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01/2024-31/03/2024) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01/2023-31/03/2023) |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **458,649** | **247,617** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (12) | 421,986 | 233,253 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | (1) | 15,171 | 1,858 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (12) | 21,492 | 12,506 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | - | - |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | | **65,865** | **52,227** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (2) | 29,014 | 10,675 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (2) | 36,784 | 41,187 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | - | - |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 67 | 365 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **392,784** | **195,390** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **2,147** | **(26,830)** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2,224 | 8,642 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 193 | 783 |
| 4.1.2 | Diğer | | 2,031 | 7,859 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | (77) | (35,472) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (77) | (35,472) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (4) | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | (5) | **44,873** | **14,759** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 8,927 | (1,923) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 35,946 | 16,682 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (6) | **25,633** | **51,372** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)** | | **465,437** | **234,691** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | (7) | **14,914** | **11,438** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | | - | - |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **20,444** | **11,337** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (8) | **19,721** | **20,789** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **410,358** | **191,127** |
| **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)** | (9) | **410,358** | **191,127** |
| **XVII** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (10) | **(113,469)** | **(47,284)** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (117,633) | (37,150) |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | (10,134) |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 4,164 | - |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | (11) | **296,889** | **143,843** |
| **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)** | | - | - |
| **XXII** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 23.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | | **296,889** | **143,843** |
| | Hisse Başına Kar / Zarar | | **0.438** | **0.213** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**
**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU | Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2024 - 31/03/2024) | Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2023 - 31/03/2023) |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **296,889** | **143,843** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **(371)** | **(173)** |
| **2.1** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar** | **(371)** | **(173)** |
| 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 | (371) | (231) |
| 2.1.4 | Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler | - | 58 |
| **2.2** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar** | - | - |
| 2.2.1 | Yabancı para çevirim farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri | - | - |
| 2.2.3 | Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri | - | - |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki işletmeye ilişkin 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 ilişkin vergiler | - | - |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **296,518** | **143,670** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**
**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| | **Önceki Dönem 31/03/2023** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **676,800** | - | - | - | - | **(267)** | - | - | - | - | - | **1,596,347** | **771,168** | **3,044,048** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **676,800** | - | - | - | - | **(267)** | - | - | - | - | - | **1,596,347** | **771,168** | **3,044,048** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | **(173)** | - | - | - | - | - | - | **143,843** | **143,670** |
| **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** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **771,168** | **(771,168)** | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 771,168 | (771,168) | - |
| | | | | | | | - | | | | | | | | |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)** | **676,800** | - | - | - | - | **(440)** | - | - | - | - | - | **2,367,515** | **143,843** | **3,187,718** |
| | **Cari Dönem 31/03/2024** | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **676,800** | - | - | - | - | **(421)** | - | - | - | - | - | **2,367,515** | **697,183** | **3,741,077** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **676,800** | - | - | - | - | **(421)** | - | - | - | - | - | **2,367,515** | **697,183** | **3,741,077** |
| **IV.** | **Toplam Kapsamlı Gelir** | - | - | - | - | - | **(371)** | - | - | - | - | - | - | **296,889** | **296,518** |
| **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** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **581,508** | **(697,183)** | **(115,675)** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (115,675) | - | (115,675) |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 697,183 | (697,183) | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)** | **676,800** | - | - | - | - | **(792)** | - | - | - | - | - | **2,949,023** | **296,889** | **3,921,920** |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**
**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**NAKİT AKIM TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM | Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM |
|---|---|---|---|
| | | **(01/01/2024-31/03//2024)** | **(01/01/2023-31/03/2023)** |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı** | **203,562** | **28,314** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 173,700 | 94,015 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (12,579) | (24,867) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 2,224 | 8,642 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 44,873 | 14,759 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (22,754) | (12,015) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | - | - |
| 1.1.9 | Diğer | 18,098 | (52,220) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | **(164,312)** | **(3,032,974)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | (8,178) | (771) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | (203,723) | 693,004 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | (351,314) | 18,437,899 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış )Azalış | (22,658) | (3,295) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | (1) | (14,733,322) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | (156) | 3,091 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'aYansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | 420,024 | (7,432,624) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | 1,694 | 3,044 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **39,250** | **(3,004,660)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | **-** | **-** |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | **(4,109)** | **-** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | (108) | - |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.9 | Diğer | (4,001) | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | **-** | **-** |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | **(116,276)** | **(1,656)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | (115,675) | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | (601) | (1,656) |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | **68,499** | **85,210** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | **(12,636)** | **(2,921,106)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **1,392,653** | **4,305,931** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | **1,380,017** | **1,384,825** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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 ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler 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 varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. 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 edilmiş olup, 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 açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Buna istinaden Banka'nın 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan Yönetmelik, tebliğ açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no'lu dipnotlar aralığında açıklanmaktadır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Şirket'e ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Şirket'in faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda Şirket operasyonları üzerinde direkt bir etki beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmelerin, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Şirket operasyonlardaki etkileri makul bir şekilde tahmin edilememektedir.

### I.c Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

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

Şube, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları kullanmaktadır. Şube'nin finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Şube'nin ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı merkez/şubelerden temin edilen kredilerdir. Şube, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Şube tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

Şube, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir. Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibari ile donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Şube'nin aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Şube'nin bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Şube, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

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. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Şube, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. 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

Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibariyle bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibariyle bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023:Bulunmamaktadır).

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın bu kapsamda sınıflandırılabilmesi için sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutuluyor olması ve sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi kriterleri çerçevesinde Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Krediler "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal varlıklar

Şube'nin türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 388,218 TL türev enstrümanı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 654,513 TL).

Krediler:

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise sendikasyon kredileri, yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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.Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

**İş modeli değerlendirmesi**

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Şube'nin üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Şube, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Şube hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

### VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

**a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar**

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Şube 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulamaya başlaması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Şube TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken 12 aylık temerrüt ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılmıştır. Şube'nin TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır:

Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüşü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmiştir.

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

Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

#### b. İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı) doğrudan etkilemektedir. Şube kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kullanmaktadır.

Şube makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran bir model ile tahmin yapmaktadır. Şube, makroekonomik faktörlerle bağlantılı olumlu, olumsuz ve baz olmak üzere 3 farklı senaryonun kullanılması ile geleceğe yönelik beklentilerin etkisi model çalışmalarına dahil edilmektedir.

Bu nedenle hesaplanan karşılıklar ileriye dönük makroekonomik beklentiler dikkate alındığında değişebilmektedir. Şube hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

#### c. Kredi riskinde önemli artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması
- Kredinin yakın izlemede olması
- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### c. Kredi riskinde önemli artış (Devamı)

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Şube tarafından Şube'nin içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir.

#### d. Temerrüt Tanımı

Finansal varlıklara ilişkin temerrüt tanımı Şube tarafından, aşağıdaki maddelerden oluşmaktadır;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikmesi
- Teminata başvurulmaksızın tamamının tahsil imkânı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan
- Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya faiz ödemesinin otuz günden fazla gecikmesi veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulması durumunda
- Borçlunun müflis olması, konkordato ilan etmiş olması, uzlaşma suretiyle yeniden yapılandırma başvurusunun onaylanmış olması, hakkında iflasın ertelenmesi kararının verilmiş olması veya benzeri başka nedenlerin, borçlunun şubeye veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan birine olan borçlarını geri ödemesini engellemesi veya geciktirmesi
- Borçlunun, Şubeye veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan birine olan borçlarından dolayı şubenin borçlunun iflasını istemesi veya benzeri yasal girişimde bulunması.

### VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

#### a. Finansal araçların netleştirilmesi

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

#### b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

*Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması*

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınmaktadır.

Şube finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirmektedir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı)

**b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması (Devamı)**

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Şube tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Şube, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

Şube'nin devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilmektedir.

*Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması*

Şube finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

*Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması*

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

**c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması**

TFRS 9 uyarınca Şube ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

**d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi**

Şube kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilmektedir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise şube tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan","Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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 "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şube'nin ters repo/repo işlemlerinden alacağı/borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak bilgisayar yazılımı haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3 yılda itfa edilmektedir.

### XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TFRS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Faydalı Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Mobilya ve mefruşat | 5 | 20 |
| Büro makineleri | 3-5 | 20-33 |
| Diğer maddi duran varlıklar | 3 | 33 |
| Kullanım hakkı varlıkları | 4-5 | 25-20 |

### XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Şube, bina, araç ve büro makinaları varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Şube daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Şube, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

Şube, 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. Şube, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XII. Kiralama işlemlerine ilişkin 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) Şube tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Şube 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.

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

Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

*Kira yükümlülüğü:*

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 Şube, 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.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube'den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

### XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Şube'ye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Şube'ye girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Şube'ye girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca, özkaynaklar altında, Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

**Kurumlar vergisi**

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM'ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı 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 şirketleri açısından %25'ten %30'a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

### Kurumlar vergisi (Devamı)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden o yıl tabii olduğu oran üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14 üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise, Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

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

Şube'nin, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla birikmiş mali zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 223: Bulunmamaktadır).

### Ertelenmiş vergiler

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

Ertelenmiş vergi gelir veya gideri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir.Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Ertelenmiş vergiler (Devamı)**

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Şube, 1. ve 2. Aşama kredilerinin genel karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

31 Mart 2024 itibarıyla gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2023: %30).

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33. maddesine göre 31 Mart 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

***Transfer fiyatlandırması***

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kan"unu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

### XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Şube cari ve önceki dönemde hisse senedi ihraç etmemiştir.

### XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

### XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

### XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII.. no'lu dipnotta sunulmuştur.

### XXII. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

### XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %42.55'dir (31 Aralık 2023: %49.25).

### *Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem 31 Mart 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 676,800 | 676,800 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | | |
| Kar | 3,245,912 | 3,064,698 |
| Net dönem karı | 296,889 | 697,183 |
| Geçmiş yıllar karı | 2,949,023 | 2,367,515 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **3,922,712** | **3,741,498** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| 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 | 792 | 421 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 76 | 76 |
| 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 | 64,425 | 64,782 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | - |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | - |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | - |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | - |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | - |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar | - | - |
| **Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **65,293** | **65,279** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **3,857,419** | **3,676,219** |
| **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 ilave ana sermaye** | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | - | - |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | - |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | - |
| Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar | - | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **İlave ana sermaye toplamı** | - | - |
| **Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)** | **3,857,419** | **3,676,219** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

### *Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)*

| | Cari dönem 31 Mart 2024 | Önceki Dönem 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | - |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 47,930 | 57,924 |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **47,930** | **57,924** |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | | - |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | - |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | - |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | - |
| **Katkı sermaye toplamı** | **47,930** | **57,924** |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **3,905,349** | **3,734,143** |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | - | - |
| **Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar** | - | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | **3,905,349** | **3,734,143** |
| Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 3,905,349 | 3,734,143 |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 9,177,428 | 7,582,000 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | %42.03 | %48.49 |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | %42.03 | %48.49 |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | %42.55 | %49.25 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | %2.50 | %2.50 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | %2.50 | %2.50 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | - | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | - | - |
| **Uygulanacak indirim 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 ilişkin sınırlar** | - | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 46,716 | 56,399 |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 47,930 | 57,924 |
| 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, ne Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplah8nmasına 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 | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)*

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar**

| Risk sınıfları | Bilanço değeri | Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (1) |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 3,921,920 | 3,921,920 |
| Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | (76) | (76) |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar | (67,497) | (47,246) |
| Karşılıklar | 47,930 | 47,930 |
| Sermaye benzeri krediler | - | - |
| Sermayeden indirilen diğer değerler | - | - |
| **Özkaynak** | **3,902,277** | **3,922,528** |

(1) Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

*Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler*

Şube'nin 31 Mart 2024 itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Şube'nin tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Bu kapsamda kur riski tablosu aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskindeki dalgalanmalar içsel limitler çerçevesinde günlük olarak ölçülmekte, sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır. Yasal yükümlülükler arasında yer alan 'YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel kur riski limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir..

Kur riski, senaryo analizleri ile yeniden hesaplanmakta ve ulaşılan stres test sonuçları aylık olarak Müdürler Kurumu'na raporlanmaktadır.

Şube'nin yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | 1 ABD Doları | 1 Avro |
|---|---|---|
| **Şube "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"** | | |
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 32.3270 | 34.9487 |
| **Bundan Önceki Beş İş Günü;** | | |
| 28.03.2024 | 32.3270 | 34.9487 |
| 27.03.2024 | 32.2675 | 34.9005 |
| 26.03.2024 | 32.2010 | 34.9542 |
| 25.03.2024 | 32.1488 | 34.8332 |
| 22.03.2024 | 31.9883 | 34.6209 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Şube'nin ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 32.0194 ve 34.7873'dir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla;

| | 1 ABD Doları | 1 Avro |
|---|---|---|
| **Şube "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"** | | |
| 31 Mart 2024 | 32.3270 | 34.9487 |

***Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:***

| 31 Mart 2024 | Avro | ABD Doları | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,599,784 | 1,420 | 1,601,204 |
| Bankalar | 15,818 | 1,285 | 17,103 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Krediler (1) (5) | 4,041,393 | 8,093 | 4,049,486 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **5,656,995** | **10,798** | **5,667,793** |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,794,399 | - | 1,794,399 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 18,630 | 70 | 18,700 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (2) | 3,420,278 | - | 3,420,278 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 6,338 | 4,422 | 10,760 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **5,239,645** | **4,492** | **5,244,137** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **417,350** | **6,306** | **423,656** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(181,733)** | **(8,082)** | **(189,815)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (4) | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 181,733 | 8,082 | 189,815 |
| Gayrinakdi Krediler(3) | 215,424 | 387,959 | 603,383 |
| **31 Aralık 2023** | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **4,987,639** | **6,263** | **4,993,902** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **4,441,160** | **4,894** | **4,446,054** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **546,479** | **1,369** | **547,848** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(326,531)** | **-** | **(326,531)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 326,531 | - | 326,531 |
| Gayrinakdi Krediler | 199,894 | 284,737 | 484,631 |

(1) 31 Mart 2024 tarihi itibariyle dövize endeksli kredi bulunmamaktadır.
(2) Şube'nin yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.
(3) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
(4) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerinde yer alan 198,403 TL tutarında türev işlem kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(5) Faktoring alacaklarını içermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasadaki ve/veya fonlamadaki faiz oranı hareketleri nedeniyle Şube'nin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar duyarlılık analizi ile günlük olarak ölçülmekte sonuçlar ve buna ilişkin içsel limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

***Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)***

| 31 Mart 2024 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 590,490 | - | - | - | - | 1,274,406 | 1,864,896 |
| Bankalar | 91,006 | - | - | - | - | 18,581 | 109,587 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 5,034,671 | 1,651,913 | 608,757 | 10,479 | | | 7,305,820 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar [2] | - | - | - | - | - | 132,669 | 132,669 |
| **Toplam Varlıklar** | **5,716,167** | **1,651,913** | **608,757** | **10,479** | **-** | **1,425,656** | **9,412,972** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,794,398 | - | - | - | | - | 1,794,398 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 20,322 | 20,322 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[1] | 945,752 | 1,633,805 | 840,721 | | - | - | 3,420,278 |
| Diğer Yükümlülükler [3] | 9 | 18 | 357 | 149 | - | 4,177,441 | 4,177,974 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,740,159** | **1,633,823** | **841,078** | **149** | **-** | **4,197,763** | **9,412,972** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | (232,321) | 10,330 | - | (2,772,107) | (2,994,098) |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 2,976,008 | 18,090 | - | - | - | | 2,994,098 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 198,403 | 198,403 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (189,815) | (189,815) |
| **Toplam Pozisyon** | **2,976,008** | **18,090** | **(232,321)** | **10,330** | **-** | **(2,763,519)** | **8,588** |

(1) Şube'nin yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(2) 345 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılamayan kolonundan düşülerek gösterilmiştir. 4,364 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 67,497 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 35,447 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(3) 3,921,920 TL tutarındaki özkaynaklar ve 460 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)***

| 31 Aralık 2023 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 350,790 | - | - | - | - | 1,121.401 | 1,472,191 |
| Bankalar | 251,371 | - | - | - | - | 22,031 | 273,402 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 843,046 | 1,557,222 | 4,056,564 | 8,687 | - | - | 6,465,519 |
| Diğer Varlıklar [2] | - | - | - | - | - | 107,864 | 107,864 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,445,207** | **1,557,222** | **4,056,564** | **8,687** | **-** | **1,251,296** | **8,318,976** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 1,650,605 | - | - | - | 1,650,605 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 20,478 | 20,478 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar[1] | 394,078 | 328,998 | 2,043,333 | - | - | - | 2,766,409 |
| Diğer Yükümlülükler[3] | 9 | 18 | 309 | 266 | - | 3,880,882 | 3,881,484 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **394,087** | **329,016** | **3,694,247** | **266** | **-** | **3,901,360** | **8,318,976** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 362,317 | 8,421 | - | (2,650,064) | (2,279,326) |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 1,051,120 | 1,228,206 | - | - | - | - | 2,279,326 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | 327,982 | 327,982 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (326,531) | (326,531) |
| **Toplam Pozisyon** | **1,051,120** | **1,228,206** | **362,317** | **8,421** | **-** | **(2,648,613)** | **1,451** |

(1) Şube'nin yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(2) 861 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları, diğer varlıklar satırında faizsiz kolonundan düşülerek gösterilmiştir.4,658 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 67,316 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 20,830 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(3) 3,741,077 TL tutarındaki özkaynaklar ve 354 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %***

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| 31 Mart 2024 | Avro | ABD Doları | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - |
| Bankalar | - | - | 41.92 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8.16 | 12.10 | 51.21 |
| **Yükümlülükler** | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6.37 | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - |
| Müstakriz Fonlar | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.47 | - | - |

***Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %***

| 31 Aralık 2023 | Avro | ABD Doları | TL |
|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - |
| Bankalar | 0.30 | - | 41.90 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - |
| Verilen Krediler | 8.17 | - | 43.31 |
| **Yükümlülükler** | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 5.80 | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - |
| Müstakriz Fonlar | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.56 | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski***

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Bankalardan Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır. Bu mahiyette BDDK'nın zorunlu raporları listesinde bulunan FR400AS her ay hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Şube'nin, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

| **31 Mart 2024 Para Birimi** | **Uygulanan Şok (+/- x baz puan)** | **Kazançlar/ Kayıplar** | **Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar** |
|---|---|---|---|
| TL | +500 / (400) baz puan | (8,211) / 6,772 | (0.002) / 0.002 |
| Avro | +200 / (200) baz puan | 7,743 / (7,922) | 0.0020 /( 0.0020) |
| ABD Doları | +200 / (200) baz puan | (0.07) / 0,07 | (0.00) / 0.00 |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | - | **(1.150)** | **(0,0003)** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | - | **(469)** | **(0,00012)** |

| **31 Aralık 2023 Para Birimi** | **Uygulanan Şok (+/- x baz puan)** | **Kazançlar/ Kayıplar** | **Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar** |
|---|---|---|---|
| TL | +500 / (400) baz puan | (11,301) / 9,355 | (0.003) / 0.003 |
| Avro | +200 / (200) baz puan | 3,340 / (3,651) | 0.0009 / (0.0009) |
| ABD Doları | +200 / (200) baz puan | (0.00) / 0.00 | (0.00) / 0.00 |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | - | **5,999** | **0,002** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | - | **(7,962)** | **(0,0021)** |

### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Şube'nin bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Şube'de likidite riskinin yönetimi; Likidite Riski Politikası" doğrultusunda, yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Şube'nin başlıca fon kaynağını ISP ana ortak bankadan sağlanan krediler oluşturmaktadır. Ayrıca bankalar arası para piyasalarını da kullanarak kaynak yaratma imkânı vardır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Şube'nin likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla krediler ve fonlama arasında kur ve faiz için eşleştirme yapılmaktadır.

Şube'nin yüksek kaliteli likit varlıkları arasında Merkez Bankası zorunlu karşılıklar ve vadesiz serbest hesapta bulunan miktarlar bulunmaktadır. Şube'nin maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Şube'nin temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, erken uyarı limitlerini gözden geçirerek Müdürler Kurulu tarafından onaylanması için gerekli tavsiyelerde bulunulması, stres test ve senaryolarının gözden geçirilmesi Şube "Aktif Pasif Komitesi" ("APKO") sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Likidite Karşılama Oranı yasal limitleri ve erken uyarı limitleri, Hazine için belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Şube'nin Türk Lirası (TL) ve Yabancı Para (YP) likidite pozisyonunu izlemektedir. Kredi ve borçlanmaların vade yapılarını değerlendirerek nakit akışlarını dengelemektedir.

Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır.

Şube'nin likidite pozisyonunu sürekli olarak izlemesi esastır. Şube'nin, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur. Şube'nin konsolide Yabancı Para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin ortalama oranları göstermektedir.

| **31 Mart 2024** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer** | | **Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer** | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 1,352,182 | 1,339,970 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 835,031 | 339,225 | 835,031 | 339,225 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 6,491 | 5,860 | 6,491 | 5,860 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 828,540 | 333,365 | 828,540 | 333,365 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 551,255 | 518,014 | 551,255 | 518,014 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 307,421 | 307,421 | 307,421 | 307,421 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 210,593 | 526,481 | 243,834 | 210,593 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | - | - | **1,386,286** | **857,239** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 676,069 | 25,298 | 676,069 | 25,298 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 312,949 | - | 312,949 | - |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **989,018** | **25,298** | **989,018** | **25,298** |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **1,352,182** | **1,339,970** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **710,217** | **831,941** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **190.39** | **161.07** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

| 31 Aralık 2023 | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | - | - | 1,258,845 | 1,243,871 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | - |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | - | - | - | - |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 730,664 | 729,014 | 730,664 | 729,014 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 8,560 | 7,003 | 8,560 | 7,003 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 722,104 | 722,011 | 722,104 | 722,011 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 533,729 | 513,077 | 533,729 | 513,077 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 337,684 | 337,684 | 337,684 | 337,684 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 175,393 | 438,482 | 196,046 | 175,393 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | - | - | **1,264,393** | **1,242,091** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 948,295 | 310,922 | 948,295 | 310,922 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 340,664 | - | 340,664 | - |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **1,288,959** | **310,922** | **1,288,959** | **310,922** |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **1,258,845** | **1,243,871** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **316,098** | **931,169** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **417.70** | **133.82** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmektedir.

Haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve yasal yükümlülükler arasında yer alan Likidite Koruma Oranı'nın çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta ve Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel erken uyarı limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Şube'nin varlıkları yurtiçindeki bankalarda bulunan vadeli mevduatlardan ve verilen kredilerden, yükümlülükleri ise özkaynakları ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şube'nin varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| **31 Mart 2024** | **YP** | **YP + TP** |
|---|---|---|
| Ortalama (%) | 370 | 1.272 |

| | **Cari Dönem** | | **Geçmiş Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 474.84 | 125.44 | 466.52 | 128.41 |
| Haftası | 12.01.2024 | 12.01.2024 | 08.12.2023 | 27.10.2023 |
| En Yüksek | 1,138.58 | 329.46 | 549.64 | 154.51 |
| Haftası | 29.03.2024 | 29.03.2024 | 29.12.2023 | 15.12.2023 |
| Ortalama | 627.85 | 168.9 | 509.94 | 139.79 |

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

| | **Kayıtlı değeri** | **Brüt nominal çıkış** | **Vadesiz** | **1 Aya kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve üzeri** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1 Mart 2024** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,794,399 | 1,794,399 | - | 1,794,399 | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 20,321 | 20,321 | 20,321 | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3,420,278 | 3,605,941 | - | 945,753 | 1,156,046 | 941,834 | 562,308 | - |
| Muhtelif Borçlar | 681 | 681 | 681 | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,235,679** | **5,421,342** | **21,002** | **2,740,152** | **1,156,046** | **941,834** | **562,308** | **-** |

| | **Kayıtlı değeri** | **Brüt nominal çıkış** | **Vadesiz** | **1 Aya kadar** | **1-3 Ay** | **3-12 Ay** | **1-5 Yıl** | **5 Yıl ve üzeri** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2023** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,650,606 | 1,650,606 | - | - | - | 1,650,606 | - | - |
| Diğer Mevduat | 20,477 | 20,477 | 20,477 | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2,766,409 | 2,946,303 | - | 394,078 | 328,998 | 1,697,854 | 525,373 | - |
| Muhtelif Borçlar | 723 | 723 | 723 | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,438,215** | **4,618,109** | **21,200** | **394,078** | **328,998** | **3,348,460** | **525,373** | **-** |

Yukarıdaki tablo, Şube'nin finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

***Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi***

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Mart 2024** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,274,406 | 590,490 | - | - | - | - | - | 1,864,896 |
| Bankalar | 18,581 | 91,006 | - | - | - | - | - | 109,587 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 5,034,672 | 1,651,913 | 170,500 | 448,735 | - | - | 7,305,820 |
| Diğer Varlıklar[2] | - | - | - | - | - | - | 132,669 | 132,669 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,292,987** | **5,716,168** | **1,651,913** | **170,500** | **448,735** | **-** | **132,669** | **9,412,972** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 1,794,399 | - | - | - | - | - | 1,794,399 |
| Diğer Mevduat | 20,321 | - | - | - | - | - | - | 20,321 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar [1] | - | 189 | 1,120,384 | 1,454,265 | 280,402 | 565,038 | - | 3,420,278 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | 681 | 681 |
| Diğer Yükümlülükler [3] | - | 9 | 18 | 232,076 | 149 | - | 3,945,041 | 4,177,293 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **20,321** | **1,794,597** | **1,120,402** | **1,686,341** | **280,551** | **565,038** | **3,945,722** | **9,412,972** |
| **Likidite Fazlası / (Açığı)** | **1,272,666** | **3,921,571** | **531,511** | **(1,515,841)** | **168,184** | **(565,038)** | **(3,813,053)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **8,588** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **8,588** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 198,403 | - | - | - | - | - | 198,403 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 189,815 | - | - | - | - | - | 189,815 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **8,758** | **1,940** | **282,077** | **332,168** | **63,989** | **-** | **688,932** |
| **31 Aralık 2023** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,143,432 | 1,445,207 | 1,557,222 | 3,591,257 | 473,994 | - | 107,864 | 8,318,976 |
| Toplam Yükümlülükler | 20,477 | 228,740 | 18 | 3,247,026 | 534,848 | 521,497 | 3,766,370 | 8,318,976 |
| **Likidite Açığı** | **1,122,955** | **1,216,467** | **1,557,204** | **344,231** | **(60,854)** | **(521,497)** | **(3,658,506)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **1,451** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,451** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 327,982 | - | - | - | - | - | 327,982 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 326,531 | - | - | - | - | - | 326,531 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **-** | **68,592** | **6,062** | **94,684** | **340,867** | **59,925** | **-** | **570,130** |

(1) Şube'nin yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(2) 345 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılamayan kolonundan düşülerek gösterilmiştir. 4,364 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 67,497 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 35,447 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(3) 3,921,920 TL tutarındaki özkaynaklar ve 460 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir.

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem sonu itibarıyla NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %135,2'dir.

| **Cari Dönem** | | **a** | **b** | **c** | **ç** | **d** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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** | **3,905,349** | **-** | **-** | **-** | **3,905,349** |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 3,905,349 | - | - | - | 3,905,349 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| **4** | **Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **7** | **Diğer kişilere borçlar** | **-** | **4,515,848** | **479,147** | **438,257** | **677,831** |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 4,515,848 | 479,147 | 438,257 | 677,831 |
| 9 | Diğer borçlar | - | - | - | - | - |
| **10** | **Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler** | | | | | |
| **11** | **Diğer yükümlülükler** | **34,679** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12 | Türev yükümlülükler | | - | - | - | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 34,679 | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **4,583,180** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| **15** | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | | **-** |
| **16** | **Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **17** | **Canlı alacaklar** | **1,048,009** | **7,749,296** | **65,704** | **464,002** | **3,184,300** |
| 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 | 18,612 | 2,007,568 | - | - | 303,927 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 1,029,397 | 5,741,728 | 65,704 | 464,002 | 2,880,373 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| **25** | **Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar** | | | | | |
| **26** | **Diğer varlıklar** | **127,802** | **9,950** | **-** | **-** | **137,752** |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | | | | |
| 29 | Türev varlıklar | | 9,950 | | | 9,950 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | | | | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 127,802 | - | - | - | 127,802 |
| **32** | **Bilanço dışı borçlar** | | **94,970** | **197,804** | **377,196** | **33,499** |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **3,355,551** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **136.59** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riski yönetimine, likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem sonu itibarıyla NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son üç aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %147,7'dir.

| **Önceki Dönem** | | **a** | **b** | **c** | **ç** | **d** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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** | **3,734,143** | **-** | **-** | **-** | **3,734,143** |
| 2 | Ana sermaye ve katkı sermaye | 3,734,143 | - | - | - | 3,734,143 |
| 3 | Diğer özkaynak unsurları | - | - | - | - | - |
| **4** | **Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5 | İstikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| 6 | Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu | - | - | - | - | - |
| **7** | **Diğer kişilere borçlar** | **-** | **4,052,650** | **55,837** | **409,470** | **437,389** |
| 8 | Operasyonel mevduat/katılım fonu | - | 4,052,650 | 55,837 | 409,470 | 437,389 |
| 9 | Diğer borçlar | - | - | - | - | - |
| **10** | **Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler** | | | | | |
| **11** | **Diğer yükümlülükler** | **35.371** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12 | Türev yükümlülükler | | | | | |
| 13 | Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler | 35.371 | - | - | - | - |
| 14 | **Mevcut İstikrarlı Fon** | | | | | **4,171,532** |
| **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | | |
| **15** | **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | | **-** |
| **16** | **Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **17** | **Canlı alacaklar** | **1,252,648** | **6,131,435** | **447,123** | **436,300** | **2,991,937** |
| 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 | 272,042 | 1,323,469 | - | - | 239,327 |
| 20 | Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 980,606 | 4,807,966 | 447,123 | 436,300 | 2,752,610 |
| 21 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 22 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - |
| 23 | *%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar* | - | - | - | - | - |
| 24 | Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları | - | - | - | - | - |
| **25** | **Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar** | | | | | |
| **26** | **Diğer varlıklar** | **111,166** | **2,233** | **-** | **-** | **113,399** |
| 27 | Altın dahil fiziki teslimatlı emtia | - | | | | - |
| 28 | Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu | | - | - | - | - |
| 29 | Türev varlıklar | | 2,233 | - | - | 2,233 |
| 30 | Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı | | - | - | - | - |
| 31 | Yukarıda yer almayan diğer varlıklar | 111,166 | - | - | - | 111,166 |
| **32** | **Bilanço dışı borçlar** | | **17,860** | **464,280** | **70,174** | **27,616** |
| 33 | **Gerekli İstikrarlı Fon** | | | | | **3,132,952** |
| 34 | **Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)** | | | | | **133.15** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %36.76 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %37.97). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

| | **Bilanço içi varlıklar** | **31 Mart 2024** | **31 Aralık 2023** |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 9,006,583 | 8,307,481 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | - | - |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 9,006,583 | 8,307,481 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 578,214 | 682,423 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 578,214 | 682,423 |
| | **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 627,232 | 519,882 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 627,232 | 519,882 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 3,752,780 | 3,610,139 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 10,212,029 | 9,509,786 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 36.76% | 37.97% |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Şube'nin sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle "İDD" (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

### 1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|
| | **31 Mart 2024** | **31 Mart 2024** |
| **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** | **6,811,314** | **544,905** |
| Standart yaklaşım | 6,811,314 | **544,905** |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| **Karşı taraf kredi riski** | **9,950** | **796** |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 9,950 | 796 |
| İçsel model yöntemi | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar %1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - |
| Takas riski | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - |
| İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - |
| İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı | - | - |
| **Piyasa riski** | **389,735** | **31,179** |
| Standart yaklaşım | 389,735 | 31,179 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - |
| **Operasyonel Risk** | **1,966,429** | **157,314** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 1,966,429 | 157,314 |
| Standart yaklaşım | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - |
| **Toplam** | **9,177,428** | **734,194** |

### 2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

### 3. Kredi değerleme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

### 4. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı)

### 5. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

### 6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

### 7. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

### 8. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

### 9. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

| | Risk ağırlıklı tutarları |
|---|---|
| **Dolaysız (peşin) ürünler** | |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | - |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| Kur riski | 389,735 |
| Emtia riski | - |
| **Opsiyonlar** | |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| Delta-plus metodu | - |
| Senaryo yaklaşımı | - |
| Menkul kıymetleştirme | - |
| **Toplam** | **389,735** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VIII.. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Şube temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| **31 Mart 2024** | **Kurumsal** | **Hazine** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 421,986 | (29,202) | - | 392,784 |
| Net ücret ve komisyon (gelirleri)/giderleri (-) | 2,180 | (33) | - | 2,147 |
| Diğer faaliyet gelirleri | 24,385 | 523 | 725 | 25,633 |
| Personel giderleri(-) | (9,527) | (10,263) | (654) | (20,444) |
| Temettü gelirleri | - | - | - | - |
| Ticari kar/zarar | - | 44,873 | - | 44,873 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | (14,808) | (106) | - | (14,914) |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | (9,190) | (9,900) | (631) | (19,721) |
| **Vergi öncesi kar** | **415,026** | **(4,108)** | **(560)** | **410,358** |
| Vergi karşılığı | - | - | (113,469) | (113,469) |
| **Dönem net karı** | **415,026** | **(4,108)** | **(114,029)** | **296,889** |
| Bölüm varlıkları | 7,305,820 | 1,979,759 | 127,393 | 9,412,972 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **7,305,820** | **1,979,759** | **127,393** | **9,412,972** |
| Bölüm yükümlülükleri | 1,814,720 | 3,420,280 | 256,052 | 5,491,052 |
| Özkaynaklar | - | - | 3,921,920 | 3,921,920 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1,814,720** | **3,420,280** | **4,177,972** | **9,412,972** |

| **31 Aralık 2023** | **Kurumsal** | **Hazine** | **Diğer** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 1,062,533 | (122,329) | - | 940,204 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri /giderleri | (7,563) | (296) | - | (7,859) |
| Diğer faaliyet gelirleri | 68,374 | 2,139 | 374 | 70,887 |
| Personel giderleri | (27,384) | (29,500) | (1,881) | (58,765) |
| Temettü gelirleri | - | - | - | - |
| Ticari kar/zarar | - | 165,310 | - | 165,310 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | (23,299) | (353) | - | (23,651) |
| Diğer faaliyet giderleri | (44,401) | (47,832) | (3,049) | (95,282) |
| **Vergi öncesi kar** | **1,028,260** | **(32,861)** | **(4,556)** | **990,844** |
| Vergi karşılığı | - | - | (293,661) | (293,661) |
| **Dönem net karı** | **1,028,260** | **(32,861)** | **(298,217)** | **697,183** |

| **31 Aralık 2023** | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Bölüm varlıkları | 6,465,519 | 1,744,732 | 108,725 | 8,318,976 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **6,465,519** | **1,744,732** | **108,725** | **8,318,976** |
| Bölüm yükümlülükleri | 1,671,083 | 2,768,968 | 137,848 | 4,577,899 |
| Özkaynaklar | - | - | 3,741,077 | 3,741,077 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1,671,083** | **2,768,968** | **3,878,925** | **8,318,976** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

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

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 9 | - | 6 | - |
| TCMB | 263,683 | 1,601,204 | 155,777 | 1,316,408 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **263,692** | **1,601,204** | **155,783** | **1,316,408** |

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

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 263,683 | 1,010,714 | 154,988 | 965,618 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer [(1)] | - | 590,490 | 789 | 350,790 |
| **Toplam** | **263,683** | **1,601,204** | **155,777** | **1,316,408** |

(1) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Bilanço tarihi itibarıyla nakit değerler ve merkez bankası hesabı için 329 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 577 TL).

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

TCMB'nin 23 Nisan 2022 tarih ve 31818 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/17) gereğince; bankalar ile finansman şirketlerinin tebliğde belirtilen kredi türleri hariç olmak üzere Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri zorunlu karşılığa tabi tutulacağı duyurulmuş olup, ardından yayınlanan 20 Ağustos 2022 tarih ve 31929 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/24) ile zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranının bankalar için yüzde 0 olarak uygulanacağı duyurulmuştur.

TCMB'nin 27.10.2023 tarihli basın duyurusu ile yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ve TL payına göre komisyon uygulamasında değişikliğe gidildiği duyurulmuştur. Buna göre, dönüşüm oranı %100'ün altında olan bankaların komisyon oranı %6 ila %8 arasında olacak iken, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankaların, TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı %75 ve üzerinde olması durumunda bu bankalara komisyon uygulanmayacaktır. İlgili oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon hesaplanacaktır. Diğer yandan, 22.12.2023 tarihinden sonra geçerli olmak üzere yenileme oranı hedefi kaldırılmış, TL'ye geçiş oranı hedefi %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Ayrıca, gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre TL payı seviyelerine göre farklılaştırılarak %0,5 ile %2,2 puanın altında kalması halinde %2; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18.08.2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır.

31 Mart 2024 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %25 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %30 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığındadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

#### 2.a.1 Devlet borçlanma senetleri

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 2.a.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 2.a.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

#### 2.b.1 Devlet borçlanma senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 2.b.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 2.b.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin diğer finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 2.c İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

#### 2.c.1 Devlet Borçlanma Senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 2.c.2 Diğer finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 2.d Türev Finansal Varlıklar:

#### 2.d.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan 5,621 TL tutarında türev finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 2.d.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

### 3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 2,468 | 8,044 | 253,418 | 9,267 |
| Yurtdışı | - | 1,006 | - | 4,879 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 90,016 | 8,053 | - | 5,838 |
| **Toplam** | **92,484** | **17,103** | **253,418** | **19,984** |

Bilanço tarihi itibarıyla bankalar hesabı için 16 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 284 TL).

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar

### 4.a Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verdiği kredi veya avans bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden yapılandırılanlar | |
| **31 Mart 2024** | | **Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar** | **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 6,784,576 | - | 567,960 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer (1) | 6,784,576 | - | 567,960 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,784,576** | **-** | **567,960** | **-** |

(1) Faktoring alacaklarını içermektedir.

| | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden yapılandırılanlar | |
| **31 Aralık 2023** | | **Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar** | **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | 6,000,283 | - | 521,635 | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 37,555 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Diğer (1) | 5,962,728 | - | 521,635 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,000,283** | **-** | **521,635** | **-** |

(1) Faktoring alacaklarını içermektedir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

### 4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| **Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları** | **Standart nitelikli krediler** | **Yakın izlemedeki krediler** | **Standart nitelikli krediler** | **Yakın izlemedeki krediler** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 21,033 | - | 28,334 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 25,987 | - | 28,065 |
| **Toplam** | **21,033** | **25,987** | **28,334** | **28,065** |

### 4.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| | | | Yakın izlemedeki krediler | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden yapılandırılanlar | |
| **31 Mart 2024** | **Standart nitelikli krediler** | **Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar** | **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **3,979,404** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler [1] | 3,979,404 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **2,805,172** | - | **567,960** | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,805,172 | - | 567,960 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

| | | | Yakın izlemedeki krediler | |
|---|---|---|---|---|
| | | | Yeniden yapılandırılanlar | |
| **31 Aralık 2023** | **Standart nitelikli krediler** | **Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar** | **Sözleşme koşullarında değişiklik** | **Yeniden finansman** |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **3,450,420** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler [1] | 3,450,420 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **2,549,863** | - | **521,635** | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 2,549,863 | - | 521,635 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

### 4.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 4.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 4.f Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre düzenlenmiştir.

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler [1] | 7,352,536 | 6,521,918 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **7,352,536** | **6,521,918** |

(1) Faktoring alacaklarını içermektedir.

### 4.g Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 4.h Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 4.i Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bilanço tarihi itibarıyla şube'nin donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 4.j Yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 4.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

### 4.l Aktiften düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Şube'nin genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

### 5. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 7. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 8 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 9. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 10. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 11. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı:** | | | | |
| Beklenen kredi karşılıkları | 47,931 | 14,379 | 57,924 | 17,377 |
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar | (3,794) | (1,138) | - | - |
| Türev finansal varlıklar/ yükümlülükler net | 5,623 | 1,687 | 2,559 | 768 |
| Çalışan hakları karşılığı | 13,972 | 4,192 | 10,981 | 3,294 |
| IFRS 16 Etkisi | (9) | (3) | (2,779) | (834) |
| Kiralama işlemlerinin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | (278) | (83) | (18,180) | (5,454) |
| Etkin faiz hesaplama reeskont farkı | 3,505 | 1,051 | 2,566 | 770 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **66,950** | **20,085** | **53,071** | **15,921** |

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı** | **15,921** | **28,406** |
| Gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | 4,164 | (12,576) |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri) | - | 91 |
| **Toplam ertelenmiş vergi varlığı (net)** | **20,085** | **15,921** |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: bulunmamaktadır).

### 13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi 35,447 TL (31 Aralık 2023: 20,830 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

### 1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

| 31 Mart 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **18,700** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **18,700** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 18,700 | - | - | - | - | - | - | - | 18,700 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | **1,610** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,610** |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | **11** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11** |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Bankalararası Mevduat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,794,399** | **-** | **1,794,399** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | 1,794,399 | - | 1,794,399 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20,321** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,794,399** | **-** | **1,814,720** |

| 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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **19,156** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **19,156** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 19,156 | - | - | - | - | - | - | - | 19,156 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | **1,309** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,309** |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | **12** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **12** |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Bankalararası Mevduat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,650,606** | **-** | **1,650,606** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | 1,650,606 | - | 1,650,606 |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20,477** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,650,606** | **-** | **1,671,083** |

### 1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 1.b Merkezi yurtdışında bulunan Şube'nin Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Bulunmamaktadır.

### 1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin 2 TL türev finansal yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2,559 TL).

### 2.b Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

Bulunmamaktadır.

### 3.b Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

### 3.b.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 3,420,278 | - | 2,766,409 |
| **Toplam** | **-** | **3,420,278** | **-** | **2,766,409** |

### 3.b.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | 31 Mart 2024 | | 31 Aralık 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 2,574,838 | - | 1,710,330 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 845,440 | - | 1,056,079 |
| **Toplam** | **-** | **3,420,278** | **-** | **2,766,409** |

### 3.c Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Şube'nin en önemli yükümlülük kaynağı alınan krediler olup, alınan kredilerin %75'i kısa vadeli, %25'i uzun vadeli yapıdadır. Şube, likidite ihtiyacını karşılamak için herhangi bir bankalararası para piyasası gerçekleştirmemekte ve repo işleminden fon sağlamamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 532 | 425 | 532 | 379 |
| 1 – 4 Yıl Arası | 115 | 109 | 248 | 224 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **647** | **534** | **780** | **603** |

**6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**6.a Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin dövize endeksli krediler kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**6.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin 460 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi TFRS 9 karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 354 TL).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

### 6.c Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla tam 35,058.58 TL tutarı (31 Aralık 2023 – 23,489.83 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 791 | 814 |
| Dönem içi değişim | 81 | 737 |
| Aktüeryal kayıp/(kazanç) | 371 | 245 |
| Dönem içinde ödenen | - | (1,005) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,243** | **791** |

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| İzin Karşılıkları | 7,310 | 6,108 |
| **Toplam** | **7,310** | **6,108** |

Şirket'in ayrıca 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 5,417 TL personel ikramiye karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 4,082 TL).

### 6.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

### 6.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

### 6.d.2 Gayrinakdi kredilerin TFRS 9 karşılığına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | - | - |
| Kredi riskinde önemli artış | 460 | 354 |
| **Toplam** | **460** | **354** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 7.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 7.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVI no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 218,574 TL'dir (31 Aralık 2023: 100,941 TL).

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 218,574 | 100,941 |
| BSMV | 7,443 | 8,678 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 2,216 | 2,623 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 555 | 274 |
| Menkul Sermaye İradı | - | - |
| Diğer | 398 | 107 |
| **Toplam** | **229,186** | **112,623** |

### 7.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 1,395 | 1,032 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 972 | 731 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 110 | 84 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 56 | 42 |
| **Toplam** | **2,533** | **1,889** |

### 7.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

### 8. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

### 9. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 676,800 | 676,800 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

### 10.b Ödenmiş sermaye tutarı, şubede kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

### 10.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

### 10.e Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bulunmamaktadır.

### 10.f Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Şube'nin sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

### 10.g Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Şube'nin menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

### 10.h Diğer sermaye yedeklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin 792 TL tutarındaki aktüeryal kayıp diğer sermaye yedekleri hesabında gösterilmektedir (31 Aralık 2023: 421 TL kayıp).

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

### 1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

### 1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam 669,970TL tutarında (31 Aralık 2023: 552,315 TL) verilen teminat mektubu bulunmaktadır.

Nazım hesaplar içerisinde 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam 18,962 TL tutarında akreditif işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 17,815 TL).

### 1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

### 1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | 31 Mart 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | **688,932** | **570,130** |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | 292,775 | 169,338 |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | 396,157 | 400,792 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | - | - |
| **Toplam** | **688,932** | **570,130** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | 31 Mart 2024 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **17,474** | **2.90** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | -- |
| İmalat Sanayi | - | - | 17,474 | 2.90 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **85.549** | **100.00** | **585,909** | **97.10** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | | - |
| Mali Kuruluşlar | 85.549 | 100.00 | 585,909 | 97.10 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| **Diğer** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **85,549** | **100** | **603.383** | **100.00** |

| | 31 Aralık 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **16,327** | **3.37** |
| Madencilik ve Taş ocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 16,327 | 3.37 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Hizmetler** | **85,499** | **100.00** | **468,304** | **96.63** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 85,499 | 100.00 | 468,304 | 96.63 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| **Diğer** | - | - | - | - |
| **Toplam** | **85,499** | **100.00** | **484,631** | **100.00** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2024 | | | | 31 Aralık 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1. Aşama | | 2. Aşama | | 1. Aşama | | 2. Aşama | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | **85,549** | **600,552** | **-** | **2,831** | **85,499** | **483,366** | **-** | **1,265** |
| Teminat Mektupları | 84,061 | 583,078 | - | 2,831 | 84,011 | 467,039 | - | 1,265 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akreditifler | 1,488 | 17,474 | - | - | 1,488 | 16,327 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - | - | - | - | - |

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla 198,403 TL swap para alım işlemi, 189,815 TL swap para satım işlemi olarak nazım hesaplarda bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 327,982 TL swap para alım işlemi , 326,531 TL swap para satım işlemi bulunmaktadır). Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin koşullu varlık ya da borcu bulunmamaktadır.

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

### 1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2024 | | 31 Mart 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler(*)** | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 337,631 | 14,878 | 95,247 | 31,383 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | 69,477 | - | 106,623 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **337,631** | **84,355** | **95,247** | **138,006** |

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

### 1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2024 | | 31 Mart 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | 15,171 | - | 1,858 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 13,145 | - | 6,558 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | | | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | 8,347 | - | 4,368 | 1,580 |
| **Toplam** | **36,663** | **-** | **12,784** | **1,580** |

### 1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin menkul değerlerden almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

### 1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2024 | | 31 Mart 2023 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | - | 36,784 | - | 41,187 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | 36,784 | - | 41,187 |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam (1)** | **-** | **36,784** | **-** | **41,187** |

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

### 2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

### 2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Mart 2024** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmî Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Yabancı Para** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | 29,014 | - | - | - | - | - | 29,014 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **29,014** | - | - | - | - | - | **29,014** |
| **Genel Toplam** | - | **29,014** | - | - | - | - | - | **29,014** |

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Mart 2023** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıl ve Üstü** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmî Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Yabancı Para** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 427 | - | 10,248 | - | 10,675 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | **427** | - | **10,248** | - | **10,675** |
| **Genel Toplam** | - | - | - | **427** | - | **10,248** | - | **10,675** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

### 5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | 31 Mart 2024 | 31 Mart 2023 |
|---|---|---|
| **Kar** | **52,031** | **39,387** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | 16,085 | 21,909 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 35,946 | 17,478 |
| **Zarar (-)** | **(7,158)** | **(24,628)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (7,158) | (23,831) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | - | (797) |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **44,873** | **14,759** |

### 6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | 31 Mart 2024 | 31 Mart 2023 |
|---|---|---|
| Karşılık İptal Gelirleri | 25,633 | 51,363 |
| Geçmiş Yıl Gelirleri | - | - |
| Diğer | - | 9 |
| **Diğer Faaliyet Gelirleri** | **25,633** | **51,372** |

### 7. Şube'nin kredi zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

| | 31 Mart 2024 | 31 Mart 2023 |
|---|---|---|
| Beklenen kredi zararı karşılıkları | **14,914** | **11,438** |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama) | 14,831 | 11,358 |
| Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama) | 83 | 80 |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | - | - |
| Menkul değerler değer düşüş karşılıkları | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Diğer | - | - |
| | | - |
| **Toplam** | **14,914** | **11,438** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

### 8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Gideri | 81 | 80 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 402 | 640 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,820 | 130 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 10,043 | 17,548 |
| *TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri* | 1,616 | 531 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 4,658 | 2,454 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 390 | 274 |
| *Diğer Giderler (*)* | 3,379 | 14,289 |
| Akiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 5,375 | 2,391 |
| **Toplam** | **19,721** | **20,789** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Şube'nin tüm vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden oluşmaktadır. Şube'nin durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Şube'nin vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 465,437 TL (31 Mart 2023: 234,691) tutarındaki kısmı faaliyet brüt karından, 14,914 TL (31 Mart 2023: 11,438) tutarındaki kısmı beklenen zarar karşılıklarından, 19,721 (31 Mart 2023: 20,789) TL tutarındaki kısmı diğer faaliyet giderlerden 20,444 TL (31 Mart 2023: 11,337) tutarındaki kısmı personel giderlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi karı 410,358 TL'dir (31 Mart 2023: 191,127 TL).

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla toplam 113,469 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 117,633 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 4,164 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (31 Mart 2023: 47,284 TL sürdürülen faaliyet vergi karşılığı).

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

| | 31 Mart 2024 | 31 Mart 2023 |
|---|---|---|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar / (zarar) | 410,358 | 191,127 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi geliri / (gideri) | (113,469) | (47,284) |
| **Dönem net karı** | **296,889** | **143,843** |

**12. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama**

**12.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şube'nin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 458,649 TL faiz geliri (31 Mart 2023: 247,617 TL faiz geliri), 65,865 TL faiz gideri (31 Mart 2023: 52,227 TL faiz gideri) ve 2,147 TL net ücret ve komisyon gideri (31 Mart 2023: 26,830 TL net ücret ve komisyon gideri) oluşmuştur.

**12.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik 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 tablosunda gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla risk grubuna ilişkin yurtdışı merkez ve şubelerinde 98,069 TL tutarında vadesiz mevduatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 5,838 TL)

### 1.a Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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 | - | - | - | - | 1,650,605 | 15,454,689 |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 1,794,398 | 1,650,605 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | - | 29,014 | 76,692 |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'inci fıkrasında tanımlanmıştır.

### 1.b Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kullandığı kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez şubesinden kullandığı 3,420,278 TL nakdi kredisi ve 662,983 TL gayrinakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 2,766,409TL nakdi kredisi ve 545,772 TL gayrinakdi kredisi bulunmaktadır). Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde yurtdışı merkez şubesine 36,784 TL faiz gideri oluşmuştur (31 Mart 2023: 41,187 TL).

### 2. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### 3. Şube'nin dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

### 3.a İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

| | Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre bakiye | Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%) |
|---|---|---|
| Bankalar | 98,069 | 89.49% |
| Mevduat | 1,794,398 | 98.88% |
| Alınan krediler | 3,420,278 | 100.00% |

### 3.b İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: (Devamı)

Söz konusu işlemler Şube'nin genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

### 4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 8,310 TL tutarındadır (31 Mart 2023: 4,811 TL).

### VI. Şube yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetlerine ilişkin ek açıklamalar bulunmamaktadır.

### VIII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Şube'nin 31 Mart 2024 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 15 Mayıs 2024 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

### I. Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

### 1. Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler

Intesa Sanpaolo 1907 yılından bu yana Türkiye'de faaliyet göstermektedir.

Intesa Sanpaolo S.P.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi (Şube), 25.09.2013 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 37458 sayılı kararıyla kurulmuştur.
Şube Beşiktaş Vergi Dairesi'nde 465 040 8104 tescil numarasıyla kayıtlıdır ve operasyonlarına 23 Haziran 2014 tarihinde başlamıştır.
Şube, Intesa Sanpaolo Grubunun bir kurumsal parçası olarak İtalya'yla ilişkili, Türk ve uluslararası şirketlere, kurumsal bankacılık, ticari ve ihracat finansmanı, yapılandırılmış ticaret ve ihracat finansmanı, yerel ve uluslararası ödemeler, faktoring işlemleri gibi geniş bir yelpazede kurumsal hizmet sunmaktadır.

Şube'nin resmi adres ve iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:
Levent Mah. Meltem Sok. No:10, İş Kuleleri, Kule:2, Kat:21, Beşiktaş/İstanbul

Telefon +90 212 385 0600
Fax +90 212 385 0649
Web www.intesasanpaolo.com.tr
E-posta istanbul.tr@intesasanpaolo.com

### 2. Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya İstanbul Merkez Şubesi Sermayesi, Ortaklık Yapısı ve Hisseleri Hakkında Bilgiler

Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi İtalya'da bulunan Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya ait bulunmaktadır. Müdürler Kurulu Üyeleri, Şube'nin sermayesinde herhangi bir paya sahip bulunmamaktadır.

### 3. Intesa Sanpaolo Grubu Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI bankalarının birleşmesiyle oluşmuş bir banka grubudur. Bu birleşme aynı değerleri paylaşan iki büyük İtalyan bankasını bir araya getirerek, bankanın büyüme potansiyelini artırmış, bireysel müşterilerine verdikleri hizmeti geliştirmiş, ticari işletmelerin gelişimini büyük oranda desteklemiş ve ülkenin büyümesine büyük katkı sağlamıştır. 20 Temmuz 2020 tarihi itibariyle Intesa Sanpaolo, Banca IMI'nin ana şirket ile birleşmesi sonucunda "IMI Kurumsal & Yatırım Bankacılığı" adlı yeni marka adını kullanmaya başlamıştır. Yeni marka, inovasyon yoluyla şirketlerin, finans kurumlarının ve kamu finans kuruluşlarının sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam edecektir.

Intesa Sanpaolo, toplam 61.5 Milyar Euro büyüklüğündeki piyasa değeriyle, Euro bölgesindeki en büyük banka gruplarından birisidir.

Intesa Sanpaolo İtalya'da bireysel, kurumsal ve varlık yönetimi de dahil olmak üzere faaliyet gösterdiği tüm ticari alanlarda sektör lideridir. Grup, 13.6 milyon civarındaki müşterisine ülkenin her noktasına dağılmış, yaklaşık 3.300 şubeden oluşan ağıyla hizmet vermektedir. Bankanın pazar payları ise İtalya'nın birçok bölgesinde %12'nin altına düşmemektedir.

Intesa Sanpaolo'nun, Merkezi Doğu Avrupa'da ve Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgelerinde, toplam 12 ülkede bireysel ve ticari bankacılık alanında faaliyet gösteren Grup iştiraklerine bağlı, yaklaşık 900 şubeden ve 7.2 milyon müşteriden oluşan bir mevcudiyeti bulunmaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

Başta Orta Doğu ve Kuzey Afrika olmak üzere ve Amerika Birleşik Devletleri, Brezilya, Rusya, Çin ve Hindistan gibi İtalyan şirketlerinin aktif faaliyet gösterdiği 25 ülkede kurumsal müşterilerini destekleyecek bir uluslararası uzman ağı bulunmaktadır.

Bankanın Genel Müdürlük adresi aşağıdaki gibidir:

Kayıtlı adres : Piazza San Carlo 156, 10121 Torino
İkincil kayıtlı adres : Via Monte di Pietà 8, 20121 Milano
Web : www.intesasanpaolo.com

## 4. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyelerine İlişkin Bilgiler

| Adı Soyadı | Görevi | Göreve Başlama Tarihi | Tahsil Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|---|
| Stefano Gandolfi | Müdürler Kurulu Başkanı | 29.12.2021 | Yüksek Lisans | 27 |
| Ufuk Cemal Bali | Müdürler Kurulu Üyesi-Genel Müdür | 15.03.2017 | Lisans | 21 |
| Maurizio Domenico Scamazzo | Müdürler Kurulu Üyesi – Muhasebe ve Operasyon Böl. Başkanı | 13.05.2019 | Lise | 44 |
| H. Ebru Bilge | Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 03.04.2017 | Yüksek Lisans | 28 |
| Raffaele Martino | Müdürler Kurulu Üyesi | 05.11.2019 | Lisans | 38 |
| Mustafa Yolcu | İç Denetim Müdürü | 12.04.2017 | Lisans | 17 |
| Ayşe Sayra Hatipağaoğlu | Risk Yönetim Müdürü | 20.09.2021 | Yüksek Lisans | 27 |
| Ayşegül Dişbudak | Uyum Müdürü | 21.09.2023 | Yüksek Lisans | 12 |
| Onur Oymak* | İç Kontrol Müdürü | 04.01.2021 | Yüksek Lisans | 17 |

## 5. Personel, Şube Sayısı ve Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi, 23 Haziran 2014 tarihinde İstanbul'da açılan tek şubesiyle faaliyet göstermektedir.

Şube'nin personel sayısı 31.03.2024 tarihi itibariyle 31 olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin faaliyet alanları esas olarak Kurumsal Krediler, Faktoring, Dış Ticaret, Para Piyasası ve Hazine işlemlerinden oluşmaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

### 6. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Değerli İş Ortaklarımız;

2024 yılı ilk çeyreğinde ekonomik ve jeopolitik riskler, hem yurtiçi hem de yurtdışı piyasaların ana gündem maddeleri oldu. Merkez Bankaları'nın parasal sıkılaştırma politikalarına gevşeme olmadan kararlılıkla devam ettirmeleri sonucunda global piyasalarda enflasyon gerilerken, İsrail-Filistin arasında yaşanan sürtüşmenin öngörülemezliği piyasalardaki oynaklığın artmasına sebep oldu. Yurtiçinde ise tamamlanan yerel seçimlerin ardından 4 yıllık seçimsiz döneme girildi ve yurtiçi ana gündem maddesi tekrardan ekonomi ve enflasyon ile mücadele oldu.

Küresel piyasalarda Merkez Bankaları'nın enflasyon ile mücadele kapsamında sıkı para politikalarına ara vermeden devam etmesi ile enflasyonda ciddi gerilemeler gördük. Global ekonomilerde yüksek faiz ortamının yarattığı maliyet ve baskı ekonomik büyümeyi yavaşlatırken Avrupa tarafında resesyon endişeleri baş göstermeye başladı. Yılın başında faiz indirimlerinin daha hızlı ve erken yapılacağı beklentileri olumlu hava oluşturdu fakat Merkez Bankaları'nın para politikalarındaki sıkı duruşu devam ettireceğine dair açıklamalar ve faiz indirimlerinin başlama zamanlamasının belirsizliği piyasalarda ciddi dalgalanmalar yarattı. Ekonomik belirsizliğin yanı sıra Orta Doğu'da patlak veren İsrail-Filistin çatışması riskli enstürümanlardan kaçışa sebep oldu. ABD Merkez Bankası (FED) politika faizi seviyesini %5,25 - %5,50 aralığında tutmaya devam etti. Amerika tarafında, ekonomik verilerde ciddi bir bozulmanın olmaması, FED'in sıkı para politikasını devam ettirmesine olanak tanıdı. Avrupa tarafında ise resesyon endişelerine rağmen Avrupa Merkez Bankası (ECB) para politikasında değişikliğe gitmedi ve refinasman faiz oranını %4,50 seviyesinde bıraktı. Uygulanan sıkı para politikasının sonununda manşet enflasyon ABD'de ilk çeyrek sonunda yıllık %3,50 seviyesinde açıklanırken, Euro Bölgesi'nde aynı dönemde tüketici fiyat endeksi yıllık artış %2,40 seviyesine kadar geriledi. Jeopolitik risklerin varlığı ve enflasyonda ki düşüşün kalıcı olmasının amaçlanması sebebiyle her iki Merkez Bankası'nın da sıkı para politikası duruşunu bir süre daha korumaları beklenmektedir.

Türkiye ekonomisine baktığımızda, geçtiğimiz yıl tamamlanan genel seçimlerin ardından yerel seçimlerin de ilk çeyreğin sonunda tamamlanması ile iç gündemin önceliği tekrar ekonomiye dönmüş oldu. Ekonomi Yönetimi ve Merkez Bankası Başkan'ının fiyat istikrarı ve enflasyonla mücadele kapsamında attıkları adımların piyasalara olumlu yansımaları görülmeye başlandı. 2023 Haziran ayında başlayan politika faizindeki artışlar 2024 yılın ilk çeyreğinde de devam ederek %50 seviyesine yükseltildi. Gerekli görülmesi halinde arttırımların ve ek önlemlerin alınacağı vurgusu piyasalarda pozitif bir atmosfer yarattı. CDS primlerindeki ciddi düşüş, kredi derecelendirme kuruluşu Fitch'in ülke kredi notunu B seviyesinden B+ seviyesine çıkarması ve yabancı yatırımcı ilgisi diğer gelişmekte olan ülkelerden pozitif ayrışmamızı sağladı. Bankalar, şirketler ve T.C. Hazinesi'nin uzun vadeli tahvil ihraçlarına gelen rekor talepler ile borçlanma maliyetlerinde ciddi düşüşler görüldü. Piyasadaki oynaklığın azalması ve yabancı yatırımcıların ilgisinin de artmasıyla daha öngörülebilir piyasa şartları oluşmaya başladı.

Mart ayında açıklanan yıllık enflasyonun %68,50'lik seviyesi sıkılaştırma politikasının devam ettirilmesi gerekliliğini ortaya koymaya devam etmektedir. Manşet enflasyonun, 2024 yılının ilk yarısı boyunca yıllık bazda yükselişini devam ettireceği, ikinci yarısından itibaren ise istikrarlı olarak gerileyeceği öngörülmektedir. Jeopolitik tansiyonun artmasıyla beraber enerji ve emtia tarafında yaşanan hareketlilik enflasyondaki artış eğilimini destekler yönde oldu. Türk Lirası tasarruf araçlarına olan talebin artmasıyla kur kaynaklı maliyet yönlü baskılar azalarak iç talepte ki dengelenmeye destek oldu. Enflasyonun halen yüksek seviyelerde olması göz önünde bulundurulduğunda, Para Piyasası Kurulu'nun parasal aktarım mekanizmasını güçlendirecek adımlar atması ve parasal sıkılaştırma sürecini destekleyici seçici ve miktarsal kararlar almayı sürdüreceği beklenmektedir.

Önümüzdeki dönemde enflasyonun yanı sıra jeopolitik gelişmeler de dünya ekonomisinin seyri için kritik bir öneme sahip olacaktır. Ekonomi Yönetimi ve Merkez Bankası'nın kordineli hareket ederek kapsamlı bir sıkılaştırma politikası uygulamasının enflasyonun düşürülmesi konusunda oldukça önemli olduğunu düşünüyoruz.

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

## 6. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

2024 yılının birinci çeyreğinde Şube'nin aktif toplamı 9.413 Milyon TL'dir. Yılın üçüncü çeyreğinde toplam aktiflerinin %77.61'sını oluşturan krediler ve faktoring alacakları 7.306 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin net karı 2024 yılının birinci çeyreğinde 297 Milyon TL ve özkaynakları ise 3.922 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Şube'nin sermaye yeterlilik rasyosu, 31 Mart 2024, tarihi itibarıyla %42,55 olarak gerçekleşmiştir.

Değerli müşterilerimize, stratejik ve ticari iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza, Şubemizin Türkiye'deki kuruluşu sırasında ve sonrasındaki operasyonel süreç boyunca bize verdikleri desteklerden ötürü teşekkürü bir borç biliriz.

| | |
|---|---|
| Stefano Gandolfi | Ufuk Cemal Bali |
| Müdürler Kurulu Başkanı<br>Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya<br>İstanbul Merkez Şubesi | Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi<br>Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya<br>İstanbul Merkez Şubesi |

## YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

## 7. Cari Döneme Ait Özet Finansal Bilgiler

AKTİF KALEMLER

| 000 TL | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | |
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 263,692 | 1,601,204 | 1,864,896 | 155,783 | 1,316,408 | 1,472,191 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | - | - | - | - | - | - |
| BANKALAR | 92,139 | 17,103 | 109,242 | 252,557 | 19,984 | 272,541 |
| PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | - | - | - | - | - | - |
| SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | - | 5,621 | 5,621 | - | - | - |
| KREDİLER VE ALACAKLAR | 3,256,334 | 3,998,732 | 7,255,066 | 2,808,009 | 3,657,510 | 6,465,519 |
| FAKTORİNG ALACAKLARI | - | 50,754 | 50,754 | - | - | - |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 4,364 | - | 4,364 | 4,658 | - | 4,658 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 67,497 | - | 67,497 | 67,316 | - | 67,316 |
| VERGİ VARLIĞI | 20,085 | - | 20,085 | 15,921 | - | 15,921 |
| DİĞER AKTİFLER | 35,447 | - | 35,447 | 20,830 | - | 20,830 |
| | | | - | | | |
| AKTİF TOPLAMI | **3,739,558** | **5,673,414** | **9,412,972** | **3,325,074** | **4,993,902** | **8,318,976** |

PASİF KALEMLER

| 000 TL | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2024 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | |
| MEVDUAT | 1,621 | 1,813,099 | 1,814,720 | 1,321 | 1,669,762 | 1,671,083 |
| ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | - | 2 | 2 | - | 2,559 | 2,559 |
| ALINAN KREDİLER | 534 | 3,420,278 | 3,420,812 | 603 | 2,766,409 | 2,767,012 |
| MUHTELİF BORÇLAR | - | - | - | - | - | - |
| DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | 677 | 4 | 681 | 719 | 4 | 723 |
| KARŞILIKLAR | 12,362 | 10,756 | 23,118 | 12,131 | 9,879 | 22,010 |
| VERGİ BORCU | 231,719 | - | 231,719 | 114,512 | - | 114,512 |
| ÖZKAYNAK LAR | 3,921,920 | - | 3,921,920 | 3,741,077 | - | 3,741,077 |
| | | | | | | |
| PASİF TOPLAMI | **4,168,833** | **5,244,139** | **9,412,972** | **3,870,363** | **4,448,613** | **8,318,976** |

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | | |
|---|---|---|---|
| 000 TL | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024-31.03.2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2023-31.12.2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023-31.03.2023 |
| FAİZ GELİRLERİ | 458,649 | 1,164,917 | 247,617 |
| FAİZ GİDERLERİ | (65,865) | (224,713) | (52,227) |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | 2,147 | (7,859) | (26,830) |
| TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | 44,873 | 165,310 | 14,759 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 25,633 | 70,887 | 51,372 |
| KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (14,914) | (23,651) | (11,438) |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (40,165) | (154,047) | (32,126) |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (113,469) | (293,661) | (47,284) |
| | | | |
| NET DÖNEM KARI/ZARARI | **296,889** | **697,183** | **143,843** |