GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Golden Global Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

Golden Global Yatırım Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Golden Global Yatırım Bankası Anonim Şirketi'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.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık ara döneme ait finansal tabloların incelenmesi ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılmıştır.Önceki bağımsız denetim kuruluşu,31 Mart 2023 finansal tablolar ile ilgili olarak 5 Mayıs 2023 tarihli ara dönem bağımsız sınırlı denetim raporunda finansal tabloların finansal durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığını belirtmiş,31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 28 Mart 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci 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 rastlanılmamıştır.

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

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.
An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL

Metin ETKİN,
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Mayıs 2024

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Büyükdere Caddesi No :127 Astoria B/17 Blok Kat:6 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	(0212) 215 26 41, (0212) 215 26 44
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	:	https://goldenglobalbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	info.ggbank@goldenglobalbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan üç aylık mali 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Recep KABA	Esra KÖSEOĞLU	Bedri SAYIN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Denetim Komitesi Üyesi

Metin AKDOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı / Vekili

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

Ad-Soyad / Ünvan : Onur IŞIK / Mali Kontrol, Raporlama ve Risk Yönetmeni
Tel No : (0 212) 215 26 41 - 129
Fax No : (0 212) 215 26 44

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM 1

Genel Bilgiler 1

I. Banka' nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları,varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 1

IV. Banka'nın nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 1

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 2

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut Veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller 3

İKİNCİ BÖLÜM 4

Finansal Tablolar 4

I. Bilanço 4

II. Nazım Hesaplar Tablosu 6

III. Gelir Tablosu 7

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar 8

V. Özkaynak Değişim Tablosu 9

VI. Nakit Akış Tablosu 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM 11

Muhasebe Politikaları 11

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 11

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 11

IV. Kar payı gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 12

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 12

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 12

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 14

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 15

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 15

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 15

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 16

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 16

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 18

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 18

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 18

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar 19

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar: 19

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 19

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 20

XXI. Kar yedekleri ve kârın dağıtılması 20

XXII. İlişkili taraflar 20

XXIII. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 20

XXIV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 20
XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 20
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 20
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM 21
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler 21
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 21
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 24
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 25
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 27
V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 27
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 33
VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 33
VIII. Risk Yönetimine ilişkin açıklamalar 36
IX. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler 38
X. Faaliyet bölümlerine İlişkin açıklamalar 38
BEŞİNCİ BÖLÜM 40
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 40
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 47
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 52
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 54
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 58
ALTINCI BÖLÜM 60
Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanmalar 60
I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 60
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 60
YEDİNCİ BÖLÜM 61
Diğer açıklama ve dipnotlar 61
I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 61
SEKİZİNCİ BÖLÜM 62
Ara Dönem Faaliyet Raporu 62
I. Banka'nın Ara Dönem Faaliyet Raporu 62

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

Golden Global Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 29 Mayıs 2019 tarihli izinle, 15 Ekim 2019 tarihinde kurulmuş, faaliyetlerine 1 Haziran 2020 tarihinde başlamıştır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
Emir KAYA	59,985	39.99	59,985
Salih BERBEROĞLU	48,000	32.00	48,000
Recep KABA	21,000	14.00	21,000
Nilüfer DAĞLI(*)	5,250	3.50	5,250
Emre DAĞLI(*)	7,875	5.25	7,875
Erhan DAĞLI(*)	7,875	5.25	7,875
Abdurrahman TOPCU	15	0.01	15
Toplam	**150,000**	**%100**	**150,000**

***** Bankamız ortaklarından Ahmet DAĞLI 16 Ocak 2024 tarihinde vefat etmiştir. Gerçekleştirilen pay devirleri neticesinde güncellenmiştir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 150.000 TL'dir. Hisselerin tamamı gerçek kişilere aittir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

Yönetim Kurulu:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve atanma tarihleri	Öğrenim durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep KABA	Başkan	08.04.2022	LİSE	32
Esra KÖSEOĞLU (*)	Başkan Vekili	08.04.2022	YÜKSEK LİSANS	22
Bedri SAYIN (*)	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	08.04.2022	LİSANS	39
Avni DEMİRCİ (*)	Üye – Denetim Komitesi Üyesi	10.05.2022	LİSANS	32
Ahmet Sefa ŞEN (*)	Üye – Genel Müdür	16.09.2022	YÜKSEK LİSANS	25
Nurullah OKUR (*)	Üye	07.04.2023	DOKTORA	21
Metin AKDOĞAN (*)	Genel Müdür Yardımcısı	15.05.2023	YÜKSEK LİSANS	27

(*) Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. Banka'nın nitelikli paya sahip olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlar bulunmamaktadır.

Genel Bilgiler (Devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta belirtilen özel cari ve katılma hesapları yoluyla mevduat ve fon toplamaksızın, faizsiz finans ilkelerine uygun her türlü Yatırım Bankacılığı faaliyetlerini yürütebilir.

Banka, yetkili kurum ve kuruluşlardan izin alınması gereken faaliyetler hariç olmak üzere, bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile bankacılığı ilgilendiren diğer konulardaki faaliyetleri yeni bir yetkiye ihtiyaç olmaksızın gerçekleştirebilir.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun verdiği izinler doğrultusunda faaliyette bulunur. Ancak, aşağıda belirtilen konular da dâhil olmak üzere yapacağı tüm faaliyetlerini faizsiz finans ilkelerine uygun olarak Yatırım Bankacılığı esaslarına göre düzenleyecek ve yürütecektir.

Banka bu esaslar doğrultusunda aşağıda yazılı faaliyetlerde bulunabilir;

1. Nakdi, gayrinakdi, krediler kullandırmak ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç vermek, yurt içi ve yurt dışı akreditif açmak, açılmış akreditiflere teyit eklemek, yurt içi ve yurt dışı garanti mektupları düzenlemek, kredilerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapmak,

2. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olmak, bu borsalarda işlem yapmak,

3. Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık, çek ve diğer kambiyo senetlerinin işlemlerini yapmak,

4. Yerli ve Yabancı sermayenin yurtiçi ve yurtdışında yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere iştirak etmesine yardım ve aracılık etmek,

5. Yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak,

6. İlgili mevzuata uygun olarak emtia, gayrimenkul ve bunlar üzerindeki hakları temsil eden evrak üzerine işlemler yapmak; ortak yatırımlar, ortaklıklar veya benzer yöntemlerle fon kullandırmak,

7. Kiralık kasa ve Saklama hizmetleri vermek,

8. Efektif dâhil kambiyo işlemleri ile para piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak,

9. Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, eşyaya, kıymetli madenlere ve dövize dayalı; vadeli işlem sözleşmelerinin, opsiyon sözleşmelerinin, birden fazla türev aracı içeren basit veya karmaşık yapıdaki finansal araçların alımı, satımı ve aracılık işlemlerini yapmak,

10. Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemlerini yapmak,

11. Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmek,

12. Yatırım danışmanlığı işlemleri yapmak,

13. Portföy işletmeciliği yapmak ve yönetmek,

14. Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı rolü üstlenmek,

15. Bankalar arası para piyasası işlemlerine aracılık etmek,

Genel Bilgiler (Devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (Devamı)

16. Finansal kiralama işlemlerine aracılık etmek,

17. Sigorta acenteliği ve sigortacılık faaliyetinde bulunmak,

18. Yerli ve yabancı banka ve diğer finansal kuruluşların muhabirlik ve temsilciliklerini yapmak, bu kuruluşlara Banka'nın muhabirlik ve temsilciliğini vermek, bu kuruluşlar nezdinde hesaplar açmak, para yatırmak,

19. İthalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek,

20. Yerel ve uluslararası, sermaye ve emtia piyasalarında ve borsalarda işlemler yapmak, bu piyasalarda kullanılan finansal ürünlerin banka veya müşterileri adına ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek,

21. Bankanın varlıklarının teminat gösterilmesi suretiyle veya diğer suretlerle ilgili mevzuata uygun olarak sermaye piyasası araçlarının ihracı dâhil her türlü yöntemlerle yurtiçinden ve yurtdışından borçlanmak, fon sağlamak,

22. Her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve sınai ve fikri ve benzeri hakları iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap etmek, bunları başkalarına satmak, devretmek, rehin veya ipotek etmek, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek almak, mevcut ipotekleri kaldırmak, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik etmek, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralamak veya kiraya vermek, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirmek, şerhleri kaldırtmak, ticari işletme rehni akdetmek,

23. Bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinmek ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarmak, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminatı almak, bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde vb. kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapmak,

24. Her türlü borçlanma senetleri ile her türlü menkul değer ve sermaye piyasası araçları ihraç etmek,

25. Her türlü sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve işlemlerini yapmak; yurt içi ve yurt dışındaki sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında veya borsa dışı piyasalarda işlem gören payları, yatırım fonları ve emtia borsaları başta olmak üzere alım satımı yapılabilecek her türlü yatırım araçlarını kendi adına veya müşterileri namına almak, satmak, devretmek, ciro etmek, yatırım fonları kurmak, işletmek, portföy işletmeciliği ve yönetimi faaliyetinde bulunmak ve mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası ve menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,

26. Mevzuatın izin verdiği ölçüde sosyal gayeli faaliyetlerde bulunmak.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolar

I. Bilanço

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Mart 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,968,085**	**3,974,016**	**5,942,101**	**2,898,151**	**5,266,419**	**8,164,570**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,192,793**	**3,306,283**	**4,499,076**	**2,393,766**	**4,645,201**	**7,038,967**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	128,863	1,407,343	1,536,206	1,891,604	2,161,202	4,052,806
1.1.2	Bankalar	I-c	1,063,930	1,898,940	2,962,870	502,162	2,483,999	2,986,161
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-b**	**471,608**	**619,919**	**1,091,527**	**501,714**	**573,163**	**1,074,877**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		471,608	619,919	1,091,527	501,714	573,163	1,074,877
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-d**	**302,742**	**47,814**	**350,556**	**2,483**	**47,090**	**49,573**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		302,742	47,814	350,556	2,483	47,090	49,573
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-b**	**942**	**-**	**942**	**188**	**965**	**1,153**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısmı		942	-	942	188	965	1,153
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,519,378**	**2,223,739**	**3,743,117**	**2,569,513**	**1,188,313**	**3,757,826**
2.1	**Krediler**	**I-e**	1,517,539	2,221,123	3,738,662	2,569,513	1,188,313	3,757,826
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-j**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-f**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (Krediler)**		(1,839)	(2,616)	(4,455)	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**10,050**	**-**	**10,050**	**10,050**	**-**	**10,050**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-g**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**10,050**	**-**	**10,050**	**10,050**	**-**	**10,050**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-m**	**35,447**	**-**	**35,447**	**34,144**	**-**	**34,144**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-n**	**272,976**	**-**	**272,976**	**200,679**	**-**	**200,679**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		272,976	-	272,976	200,679	-	200,679
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-l**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**I-o**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-o**	**26,191**	**-**	**26,191**	**31,283**	**-**	**31,283**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-r**	**463,148**	**870,733**	**1,333,881**	**72,518**	**106,286**	**178,804**
	AKTİF TOPLAMI		**4,295,275**	**7,068,488**	**11,363,763**	**5,816,338**	**6,561,018**	**12,377,356**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

I. Bilanço (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Mart 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**546,120**	**5,824,564**	**6,370,684**	**1,124,234**	**5,970,904**	**7,095,138**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**48,764**	**82,348**	**131,112**	**199,104**	**107,178**	**306,282**
5.1	Müstakriz Fonlar		11,183	76,804	87,987	107,031	104,110	211,141
5.2	Diğer		37,581	5,544	43,125	92,073	3,068	95,141
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-b**	**17,876**	**23,379**	**41,255**	**32,708**	**10,236**	**42,944**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Kısmı		17,876	23,379	41,255	32,708	10,236	42,944
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-e**	**20,840**	**-**	**20,840**	**19,151**	**-**	**19,151**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-g**	**25,777**	**496**	**26,273**	**76,567**	**21,451**	**98,018**
10.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	59,017	19,476	78,493
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		3,497	-	3,497	1,847	-	1,847
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		22,280	496	22,776	15,703	1,975	17,678
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-h**	**133,959**	**-**	**133,959**	**60,577**	**-**	**60,577**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-d**	**158,845**	**2,901,039**	**3,059,884**	**178,312**	**3,246,955**	**3,425,267**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-i**	**1,576,162**	**3,594**	**1,579,756**	**1,327,267**	**2,712**	**1,329,979**
16.1	Ödenmiş Sermaye		150,000	-	150,000	150,000	-	150,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		742	3,594	4,336	483	2,712	3,195
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		**11,025**	**-**	**11,025**	11,025	-	11,025
16.5.1	Yasal Yedekler		11,025	-	11,025	11,025	-	11,025
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		**1,414,395**	**-**	**1,414,395**	1,165,759	-	1,165,759
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1,238,012	-	1,238,012	204,888	-	204,888
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		176,383	-	176,383	960,871	-	960,871
	PASİF TOPLAMI		**2,528,343**	**8,835,420**	**11,363,763**	**3,017,920**	**9,359,436**	**12,377,356**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. Nazım Hesaplar Tablosu

NAZIM HESAPLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Mart 2024			31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6,455,425**	**7,400,408**	**13,855,833**	**6,172,798**	**8,699,002**	**14,871,800**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a**	**3,737,779**	**213,427**	**3,951,206**	**2,956,632**	**196,020**	**3,152,652**
1.1.	Teminat Mektupları		3,737,779	211,029	3,948,808	2,956,632	157,869	3,114,501
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3,737,779	211,029	3,948,808	2,956,632	157,869	3,114,501
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	2,398	2,398	-	38,151	38,151
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	2,398	2,398	-	38,151	38,151
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,548,374**	**1,985,072**	**3,533,446**	**123,705**	**1,358,781**	**1,482,486**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,548,374	1,985,072	3,533,446	123,705	1,358,781	1,482,486
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,548,374	1,985,072	3,533,446	123,705	1,358,781	1,482,486
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. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**1,169,272**	**5,201,909**	**6,371,181**	**3,092,461**	**7,144,201**	**10,236,662**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		**1,169,272**	**5,201,909**	**6,371,181**	3,092,461	7,144,201	10,236,662
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,169,272	2,613,882	3,783,154	3,092,461	1,441,008	4,533,469
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		270,275	1,176,688	1,446,963	30,194	978,880	1,009,074
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		898,997	1,437,194	2,336,191	3,062,267	462,128	3,524,395
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	2,588,027	2,588,027	-	5,703,193	5,703,193
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	1,714,947	1,714,947	-	4,054,654	4,054,654
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	873,080	873,080	-	1,648,539	1,648,539
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)**		**36,887,189**	**1,498,217**	**38,385,406**	**24,773,808**	**734,053**	**25,507,861**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**633,127**	**873,424**	**1,506,551**	**436,763**	**160,660**	**597,423**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		248,126	873,424	1,121,550	42,883	160,660	203,543
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		385,001	-	385,001	393,880	-	393,880
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**		**36,254,062**	**624,793**	**36,878,855**	**24,337,045**	**573,393**	**24,910,438**
5.1.	Menkul Kıymetler		478,194	624,793	1,102,987	508,733	573,393	1,082,126
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		179,118	-	179,118	1,562	-	1,562
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		35,596,750	-	35,596,750	23,826,750	-	23,826,750
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**43,342,614**	**8,898,625**	**52,241,239**	**30,946,606**	**9,433,055**	**40,379,661**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

III. Gelir Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2024	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2023
I.	**KAR PAYI GELİRLERİ**	**IV-a**	**313,813**	**32,276**
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		207,141	15,391
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Kar Payları		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Kar Payları		36,301	15,259
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Kar Payları		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Kar Payları		70,371	1,626
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		70,371	1,626
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		-	-
II.	**KAR PAYI GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**91,384**	**16,197**
2.1	Mevduata Verilen Kar Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		88,187	14,681
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		-	-
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		3,197	1,516
III.	**NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**222,429**	**16,079**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**185,986**	**80,010**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	**IV-j**	383,580	125,917
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5,766	147
4.1.2	Diğer		377,814	125,770
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	**IV-k**	(197,594)	(45,907)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere		(12)	(7)
4.2.3	Diğer		(197,582)	(45,900)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**IV-c**	**9,197**	**174,332**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		40,196	10
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(31,814)	(1,160)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		815	175,482
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**8,965**	**5,562**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**426,577**	**275,983**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERİ (-)**	**IV-e**	**4,455**	**-**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**(49,684)**	**(25,725)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**(143,745)**	**(66,672)**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**237,603**	**183,586**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+XIII+XIV+XV)**	**IV-h**	**237,603**	**183,586**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-g**	**(61,220)**	**(46,458)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(56,128)	(47,489)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(5,092)	1,031
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**176,383**	**137,128**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**		**176,383**	**137,128**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablolar

		BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		31 Mart 2024	31 Mart 2023
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**176,383**	**137,128**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**4,336**	**239**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**4,336**	**239**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	4,336	239
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**180,719**	**137,367**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GOLDEN GLOBAL YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. Özkaynak Değişim Tablosu

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
							Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM – 31 Mart 2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,405**	**22,104**	**192,404**	**365,913**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,405**	**22,104**	**192,404**	**365,913**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	239	-	-	-	-	-	-	137,128	**137,367**
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.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,404	(192,404)	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,404	(192,404)	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+…X+XI)		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**239**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,405**	**214,508**	**137,128**	**503,280**
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM – 31 Mart 2024															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,025**	**204,888**	**960,871**	**1,326,784**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,025**	**204,888**	**960,871**	**1,326,784**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	4,336	-	-	-	-	72,253	176,383	**252,972**
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.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	960,871	- 960,871	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	960,871	- 960,871	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+…X+XI)		**150,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,336**	**-**	**-**	**-**	**11,025**	**1,238,012**	**176,383**	**1,579,756**

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 bir parçasıdır.

VI. Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2024	BİN TÜRK LİRASI Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Mart 2023
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**143,306**	**117,984**
1.1.1	Alınan Kar Payları		226,142	16,886
1.1.2	Ödenen Kar Payları		(54,544)	(1,516)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		383,580	125,917
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		184,179	187,932
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(49,684)	(25,725)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(232,621)	(78,780)
1.1.9	Diğer		(313,746)	(106,730)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(2,160,714)**	**(17,271)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış		(16,650)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		102,380	(89,343)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		(1,154,866)	(614,445)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		(761,294)	311,470
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		(330,284)	409,589
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**		**(2,017,408)**	**135,255**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(398,989)**	**(90,220)**
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 Menkuller ve Gayrimenkuller		43	(1,922)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(300,983)	(70,351)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer	**I-n**	(98,049)	(17,947)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,268**	**(5,481)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		1,268	(5,481)
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**(124,762)**	**(8,038)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**VI-a**	**(2,539,891)**	**31,516**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**VI-a**	**7,038,967**	**2,055,271**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**VI-a**	**4,499,076**	**2,086,787**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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 finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı Kararı kapsamında; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 01 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka'nın 31 Mart 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu değerleme kurlarıyla açıkladığı kurlardan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir, Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araç olarak sınıflandırmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

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

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" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire 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 kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Kar Payı Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Kar payı gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara kaydedilmekte olup, finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka, iç verim yöntemini uygularken, etkin kar oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların iç verim yöntemindeki etkin kar 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.

Banka tarafından kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların cari dönemi ilgilendirilen bölümü Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim yöntemi ile dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabına kaydedilerek bilançoda "Diğer Yükümlülükler" içerisinde gösterilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, 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 sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve kar payı riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir, Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir, Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

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. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar; sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer iş modeli ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı 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.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmiştir, Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı 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 varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin kar payı (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan kar payları, kar payı geliri olarak kaydedilmektedir. Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Krediler

Krediler, satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan sözleşmeden doğan ve sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri içeren finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin etkin kar payı (iç verim oranı) yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" değer düşüş karşılığı ayırmaktadır.

Ayrıca Banka TFRS 9 uygulamasından yeni kurulmuş olması ve beklenen zarar karşılıklarının belirlenebilmesi için kredi geçmişinin bilinmesi gerekliliği nedeniyle muaf tutulmuştur.

Krediler

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV., ve V. Grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır, Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu grupta öngörülen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırabilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.
Maddi olmayan duran varlıklar, satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal itfa yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfaya tabi tutulur. İtfa yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir, Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım giderlerinden oluşmakta olup, normal itfa metoduna göre 3 yıl içerisinde itfa edilmektedir. Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Arazi ve arsalar için sınırsız ömürleri olması sebebi ile amortisman ayrılmamaktadır.

Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:	
Binalar	50 yıl
Nakil Araçları	5 yıl
Diğer maddi duran varlıklar	3-36 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri" nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sözleşmenin başlangıcında bir sözleşmenin kiralama sözleşmesi olması ya da kiralama şartlarını içermesi durumunu değerlendirir, Banka, kısa vadeli kiralamalar (12 ay veya daha az süreli kira dönemi bulunan kiralamalar) ve düşük değerli varlıkların kiralaması haricinde kiracısı olduğu tüm kira sözleşmelerine ilişkin kullanım hakkı varlığı ve ilgili kiralama yükümlülüğünü muhasebeleştirmektedir. Kiralanan varlıklardan elde edilen ekonomik faydalarının kullanıldığı zamanlama yapısını daha iyi yansıtan başka bir sistematik temelin bulunmaması durumunda bu kiralamalar için Banka, kira ödemelerini kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile faaliyet gideri olarak muhasebeleştirir.

İlk muhasebeleştirmede kiralama yükümlülükleri, sözleşme başlangıç tarihinde ödenmemiş olan kira ödemelerinin kiralama oranında iskonto edilip bugünkü değeri üzerinden muhasebeleştirilir. Bu oranın önceden belirtilmemiş olması halinde Banka, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kiralama yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- sabit kira ödemelerinden (özü itibarıyla sabit ödemeler) her türlü kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar;
- bir endeks ya da orana bağlı olan, ilk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan değişken kira ödemeleri;
- kiracı tarafından kalıntı değer teminatları altında ödenmesi beklenen borç tutarı;
- kiracının ödeme seçeneklerini makul bir şekilde uygulayacağı durumlarda ödeme seçeneklerinin uygulama fiyatı ve
- kiralama döneminde kiralama iptal hakkının bulunması halinde kiralama iptalinin ceza ödemesi,

Kiralama yükümlülüğü, finansal durum tablolarında ayrı bir kalem olarak sunulmaktadır, Kiralama yükümlülükleri sonradan kiralama yükümlülüğü üzerindeki faizin yansıtılması için net defter değeri arttırılarak (etkin faiz yöntemini kullanarak) ve yapılan kira ödemesini yansıtmak için net defter değeri azaltılarak ölçülür.

Banka, aşağıdaki durumlarda kira yükümlülüğünü yeniden ölçer (ve ilgili kullanım hakkı varlığı üzerinde uygun değişiklikleri yapar):

- Kiralama dönemi veya bir satın alma seçeneğinin uygulanmasının değerlendirilmesinde değişiklik meydana geldiğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilerek kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde,

- Endeks, oran üzerindeki değişiklikler veya taahhüt edilen kalıntı değerdeki beklenen ödeme değişikliği nedeniyle kira ödemelerinde değişiklik meydana geldiğinde ilk iskonto oranı kullanılarak yeniden düzenlenmiş kira ödemelerinin iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden ölçüldüğünde (kira ödemelerindeki değişiklik değişken faiz oranındaki değişiklikten kaynaklanıyorsa revize iskonto oranı kullanılır).

- Bir kiralama sözleşmesi değiştirildiğinde ve kiralama değişikliği ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmediğinde revize iskonto oranı kullanılarak revize kira ödemeleri iskonto edilip kiralama yükümlülüğü yeniden düzenlenir.

Banka, finansal tablolarda sunulan dönemler boyunca bu tür bir değişiklik yapmamıştır.

Kullanım hakkı varlıkları, karşılık gelen kiralama yükümlülüğünün, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan kira ödemelerinin ve diğer doğrudan başlangıç maliyetlerinin ilk ölçümünü kapsar, Bu varlıklar sonradan birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek maliyet değerinden ölçülmektedir.

Banka bir kiralama varlığını demonte etmek ve ortadan kaldırmak, varlığın üzerinde bulunduğu alanı restore etmek ya da kiralama koşul ve şartlarına uygun olarak ana varlığı restore etmek için gerekli maliyetlere maruz kaldığı durumlarda TMS 37 uyarınca bir karşılık muhasebeleştirilir.

Kullanım hakkı varlıkları, ana varlığın kiralama süresi ve faydalı ömründen kısa olanına göre amortismana tabi tutulur, Kiralamada ana varlığın sahipliği devredildiğinde ya da kullanım hakkı varlığının maliyetine göre Grup, bir satın alma seçeneğini uygulamayı planladığında ilişkili kullanım hakkı varlığı, ana varlığın faydalı ömrü üzerinden amortismana tabi tutulur. Amortisman, kiralamanın fiilen başladığı tarihte başlar.

Banka, kullanım hakkı varlıklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için TMS 36 standardını uygular ve tüm belirlenen değer düşüklüğü zararlarını, 'Maddi Duran Varlıklar' politikasında belirtildiği üzere muhasebeleştirir.

Bir endeks ya da orana bağlı olmayan değişken kiralar, kiralama yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığının ölçümüne dâhil edilmez, İlişkili ödemeler, bu ödemelere zemin hazırlayan durum veya olayların meydana geldiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilir ve kar veya zarar tablosunda 'Diğer Faaliyet Giderleri' kalemine dâhil edilir.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

XIV. 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 bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır, Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Banka ilgili raporlama döneminde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Diğer Yedekler" kaleminde muhasebeleştirilir.

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

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi:

15 Nisan 2022 tarih, 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesinde yapılan değişiklik uyarınca, kurumlar vergisi oranı 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır. 31 Mart 2024 tarihi itibariyla finansal tablolarda %30 olarak uygulanmıştır.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Vergi (Devamı):

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başkaca bir vergi ödenmemektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan matrahlar üzerinden %30 oranında ödenecek olup, yıl içeresinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir. Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden yukarıdaki kanun değişikliği ile %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen kalemlerin vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %30 olarak sınıflandırılmıştır. (2023: %25)

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü 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.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır. Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Muhasebe Politikaları (Devamı)

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XXI. Kar yedekleri ve kârın dağıtılması

Banka'nın birikmiş kârları, BDDK'dan izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXII. İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIII. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar mali ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir.

XXIV. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,312,931 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 12.90'dır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir. (31 Aralık 2023 tarihli özkaynak tutarı 1,186,245 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 21.35'tir.)

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	150,000	150,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,025	11,025
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,336	3,195
Kar	1,414,395	1,165,759
Net Dönem Karı	176,383	960,871
Geçmiş Yıllar Karı	1,238,012	204,888
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,579,756**	**1,329,979**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	**(272,976)**	**(200,679)**
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	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	(272,976)	(200,679)
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	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**(272,976)**	**(200,679)**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,306,780**	**1,129,300**
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1,306,780**	**1,129,300**
KATKI SERMAYE	**6,151**	**56,945**
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)	6,151	56,945
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**6,151**	**56,945**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,312,931**	**1,186,245**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,312,931**	**1,186,245**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,312,931	1,186,245
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,141,803	5,556,932
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.84	20.32
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.84	20.32
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.90	21.35
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.5	2.5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	2.5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	**6,151**	**56,945**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,151	56,945
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

a) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın tamamı, Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 8. maddesinin 1. fıkrasına istinaden özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri İle Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	**1,579,756**	**1,329,979**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek sermaye	**1,579,756**	**1,329,979**
Katkı Sermaye	6,151	56,945
Ana sermaye	**1,306,780**	**1,129,300**
Beklenen zarar karşılığı	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	-	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(272,976)	(200,679)
Özkaynak toplamı	**1,312,931**	**1,186,245**

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir.

a. Banka, kur riskini piyasa riskinin bir alt bileşeni olarak dikkate olmakta, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Kur riski, Standart metot yöntemine göre hesaplamakta olup hesaplamalarda Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Banka, kur riskini günlük olarak takip etmekte, buna ilişkin olarak Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak hesaplanmakta ve izlenmektedir.
b. Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
c. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalara karşı döviz pozisyonu her zaman dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro	**ABD Doları**
31/12/2023 Günü Döviz Alış Kuru	**32.5739 TL**	**29.4382 TL**
31/03/2024 Günü Döviz Alış Kuru	**34.8023 TL**	**32.2854 TL**
1. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	34.8023 TL	32.2854 TL
2. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	34.8023 TL	32.2854 TL
3. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	34.8189 TL	32.2596 TL
4. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	34.8285 TL	32.1650 TL
5. Günün TCMB Döviz Alış Kuru	34.8336 TL	32.1005 TL

TCMB'nin döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz bir günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	Avro	**ABD Doları**
31/12/2023 Aritmetik ortalama - 31 günlük	**31.7068 TL**	**29.0353 TL**
31/03/2024 Aritmetik ortalama - 31 günlük	**34.6764 TL**	**31.9182 TL**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

31 Mart 2024	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	165,859	1,213,596	27,888	1,407,343
Bankalar	179,156	1,692,858	26,926	1,898,940
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	417,589	202,330	-	619,919
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	47,814	-	47,814
Krediler	273,771	1,949,968	-	2,223,739
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	30,935	839,798	0	870,733
Toplam Varlıklar	**1,067,310**	**5,946,364**	**54,814**	**7,068,488**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,606,928	217,636	-	5,824,564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	38,362	44,109	373	82,844
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,710,376	896,255	294,408	2,901,039
Toplam Yükümlülükler (**)	**3,355,666**	**5,158,000**	**294,781**	**8,808,447**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2,288,356)**	**788,364**	**(239,967)**	**(1,739,959)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**2,118,939**	**(444,927)**	**252,337**	**1,926,349**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,362,562	1,941,766	252,337	4,556,665
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	243,623	2,386,693	0	2,630,316
Gayrinakdi Krediler	**110,945**	**102,482**	**-**	**213,427**

(*) Diğer Yükümlülüklere ait 26,973 bin TL türev finansal yükümlülük reeskontu dahil edilmemiştir.
(**) Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir.

31 Aralık 2023	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Toplam Varlıklar	**1,382,012**	**4,792,416**	**386,590**	**6,561,018**
Toplam Yükümlülükler	**3,114,225**	**5,674,543**	**557,720**	**9,346,488**
Net Bilanço Pozisyonu	**(1,732,213)**	**(882,127)**	**(171,130)**	**(2,785,470)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**1,559,298**	**766,214**	**323,328**	**2,648,840**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,057,810	3,185,675	332,426	5,575,911
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	498,512	2,419,461	9,098	2,927,071
Gayrinakdi Krediler	**103,609**	**92,411**	**-**	**196,020**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %20 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Gelir - (Gider)	Özkaynak
Avro	(33,883)	(33,883)
ABD Doları	68,687	68,687
Diğer	2,474	2,474

Önceki Dönem	Gelir - (Gider)	Özkaynak
Avro	(34,583)	(34,583)
ABD Doları	(23,183)	(23,183)
Diğer	30,440	(30,440)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde Risk Yönetimi Birimi ve ilgili diğer iş birimlerinin sorumlulukları kapsamında izlenmekte, Aktif Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları düzenli olarak gözden geçirilmekte, Bankanın yeni ürün ve hizmetleri doğrultusunda bütüncül bir perspektifte revize edilerek Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesi sağlanmaktadır.

Likidite riski yönetimi için Banka'nın risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitleri belirlenmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından limitlere uyum, düzenli olarak izlenmektedir. Yasal likidite rasyoları günlük olarak ilgili iş birimlerine, haftalık olarak da Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Fon kaynakları ve süreleri likidite yönetimi açısından yakından takip edilmekte, fon kaynaklarının çeşitlendirmesi ve daha uzun vadelerde temin edilmesine çalışılmaktadır. Bunun yanı sıra, varlık ve yükümlülüklerdeki yoğunlaşmalar takip edilmekte, yoğunlaşmaların oluşturabileceği likidite riskleri düzenli olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari %5'inden fazlasını oluşturan para birimleri Türk Lirası, ABD Doları ve Avro cinsindendir. Bu tür para birimlerinin likidite riski yönetimi, bankanın açık pozisyonları üzerinden günlük olarak izlenmekte ve açık pozisyonlara karşı alınan karşı pozisyonlar ile dengelenerek yönetilmektedir.

Aktif Pasif Komitesi kararları doğrultusunda iş birimleri tarafından Banka'nın likidite durumuna göre iş planları gözden geçirilmekte, gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite riskinin azaltılmasına yönelik, belirlenen limitler dahilinde bankanın likidite riski düzenli olarak izlenmektedir. Limit aşımları halinde Aktif Pasif Komitesi heyeti ve/veya Üst Yönetime bilgi verilerek ilgili tarafların alacağı kararlar doğrultusunda likidite riski azaltılmakta ve yönetilmektedir.

Yüksek tutarlı yeni fon kullandırımlarında, Risk Yönetimi Birimi'nden likidite rasyolarının uygunluk durumuna ilişkin bilgi talep edilmekte, Bankanın likidite rasyoları ve nakit akışları göz önünde bulundurularak işlem yapılmaktadır.

Olağanüstü durumlara karşı, likidite rasyoları üzerinden gerekli stres testi senaryoları uygulanmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilen bu çalışmalar, düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi ile Acil ve Beklenmedik Durum Planı" dokümanı bulunmaktadır. Acil ve Beklenmedik Durum Yönetimi, genel müdür veya yokluğunda vekili başkanlığında toplanacak Aktif Pasif Komitesi marifetiyle gerçekleştirilmektedir. Plan yıllık olarak gözden geçirilmekte ve gerektiği takdirde gerekli revize işlemleri gerçekleştirilmektedir.

a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2024	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	786,119	750,087	-	-	-	-	-	**1,536,206**
Bankalar	1,257,162	1,705,708	-	-	-	-	-	**2,962,870**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	150,000	779,067	162,460	-	-	-	**1,091,527**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	350,556	-	-	-	-	-	**350,556**
Verilen Krediler	-	659,270	2,359,092	724,355	400	-	-	**3,743,117**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	69,889	-	-	-	-	1,609,598	**1,679,487**
Toplam Varlıklar	**2,043,281**	**3,685,510**	**3,138,159**	**886,815**	**400**	**-**	**1,609,598**	**11,363,763**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,133,018	2,193,597	1,044,069	-	-	-	**6,370,684**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar (**)	131,112	-	-	-	-	-	-	**131,112**
Diğer Yükümlülükler (***)	3,007,449	37,163	-	-	20,840	-	1,792,060	**4,857,512**
Toplam Yükümlülükler	**3,138,561**	**3,170,181**	**2,193,597**	**1,044,069**	**20,840**	**-**	**1,796,515**	**11,363,763**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	515,329	944,562	-	-	-	-	**1,459,891**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,095,280)	-	-	(157,254)	(20,440)	-	(186,917)	**(1,459,891)**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1,926,349**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,926,349**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1,404,524	-	-	-	-	-	**1,404,524**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	521,825	-	-	-	-	-	**521,825**
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	**425,772**	**14,943**	**3,510,491**	-	**3,951,206**
Toplam Pozisyon	**(1,095,280)**	**2,441,678**	**944,562**	**(157,254)**	**(20,440)**	**-**	**(186,917)**	**1,926,349**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

a) Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi (Devamı):

31 Aralık 2023	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,208,827	-	90,407	1,074,265	-	-	-	**2,373,499**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1,166,538)	-	-	(18,687)	-	(1,188,274)	**(2,373,499)**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**2,648,840**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,648,840**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1,059,129	-	-	-	-	-	**1,059,129**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	1,589,711	-	-	-	-	-	**1,589,711**
Gayrinakdi Krediler	**-**	**36,999**	**28,381**	**1,214,378**	**-**	**1,872,894**	**-**	**3,152,652**
Toplam Pozisyon	**1,208,827**	**1,482,302**	**90,407**	**1,074,265**	**(18,687)**	**-**	**(1,188,274)**	**2,648,840**

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

(**) Müşteri fonlarından oluşmaktadır.

(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

b) Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,133,018	2,193,597	1,044,069	-	-	**6,370,684**
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
Finansal kiralama borçları	-	-	561	37,580	-	38,141
Toplam	**3,133,018**	**2,193,597**	**1,044,630**	**37,580**	**-**	**6,408,825**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,916,009	2,179,129	-	-	-	7,095,138
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
Finansal kiralama borçları	-	-	187	33,859	-	34,046
Toplam	**4,916,009**	**2,179,129**	**187**	**33,859**	**-**	**7,129,184**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	619,671	827,504	-	-	-	**1,447,175**
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	623,171	843,445	-	-	-	**1,466,616**
Swap Para Alım İşlemleri	1,392,757	322,596	-	-	-	**1,715,353**
Swap Para Satım İşlemleri	1,409,527	332,510	-	-	-	**1,742,037**
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	**-**
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	**-**
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	**-**
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**4,045,126**	**2,326,055**	**-**	**-**	**-**	**6,371,181**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,009,074	-	-	-	-	**1,009,074**
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3,524,395	-	-	-	-	**3,524,395**
Swap Para Alım İşlemleri	1,640,725	353,258	2,060,671	-	-	**4,054,654**
Swap Para Satım İşlemleri	1,648,539	-	-	-	-	**1,648,539**
Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	**-**
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	**-**
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	**-**
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**7,822,733**	**353,258**	**2,060,671**	**-**	**-**	**10,236,662**

c) Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Likidite karşılama oranı

Cari Dönem		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış**	
31 Mart 2024		**Toplam Değer (*)**		**Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				1,830,189	1,234,583
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	1,830,189	1,830,189	1,234,583	1,234,583
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	5,430,456	4,103,890	3,931,650	3,931,650
6	Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	-	-	-	-
8	Diğer Teminatsız Borçlar	5,430,456	4,103,890	3,931,650	3,931,650
9	Teminatlı Borçlar			-	-
10	Diğer Nakit Çıkışları	3,247,075	177,559	358,706	44,178
11	Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	38,787	30,370	38,787	30,370
12	Yapılandırılmış Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
13	Finansal Piyasalara Olan Borçlar Için Verilen Ödeme Taahhütleri Ile Diğer Bilanço Dışı Yükümlülükler	3,208,288	147,190	319,918	13,809
14	Herhangi Bir Şarta Bağlı Olmaksızın Cayılabilir Bilanço Dışı Diğer Yükümlülükler Ile Sözleşmeye Dayalı Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer Cayılamaz Veya Şarta Bağlı Olarak Cayılabilir Bilanço Dışı Borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4,462,596**	**3,975,828**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3,158,785	2,218,472	2,665,459	2,032,827
19	Diğer nakit girişleri	98,416	12,802	98,416	12,802
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3,257,202**	**2,231,273**	**2,763,875**	**2,045,629**
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**1,830,189**	**1,234,583**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,698,721**	**1,930,200**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**108%**	**64%**

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

d) Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki Dönem		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış**	
31 Aralık 2023		**Toplam Değer (*)**		**Toplam Değer (*)**	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				2,064,632	1,700,362
1	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	2,064,632	1,700,362	2,064,632	1,700,362
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	8,354,783	8,043,703	6,570,919	6,326,175
6	Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	-	-	-	-
8	Diğer Teminatsız Borçlar	8,354,783	8,043,703	6,570,919	6,326,175
9	Teminatlı Borçlar			-	-
10	Diğer Nakit Çıkışları	13,063	11,843	13,063	11,843
11	Türev Yükümlülükler Ve Teminat Tamamlama Yükümlülükleri	13,063	11,843	13,063	11,843
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	2,677,844	140,535	265,483	11,752
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,849,465**	**6,349,770**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,270,713	4,286,937	4,826,907	4,097,980
19	Diğer nakit girişleri	611,208	600,790	611,208	600,790
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5,881,921**	**4,887,727**	**5,438,115**	**4,698,770**
21	**TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU**			**2,064,632**	**1,700,362**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1,712,366**	**1,651,000**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**121%**	**103%**

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; efektif deposu, TCMB nezdindeki mevduatlar ve zorunlu karşılık bakiyeleri ile Merkez Bankası kira sertifikalarından kaynaklanan nakit değerlerden oluşmaktadır.

Rapor tarihi itibarıyla son 3 aylık dönem ortalaması yabancı parada %64 seviyesinde (31 Aralık 2023: %103), toplamda ise %108 (31 Aralık 2023: %121) seviyesinde gerçekleşmiştir.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**
YP	137.72	16/02/2024	21.99	22/01/2024
TP + YP	192.93	26/03/2024	33.22	22/01/2024

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*)**	**Önceki Dönem(**)**
Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	10,342,737	13,031,202
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(257,277)	(151,241)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	10,085,460	12,879,961
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	**72,678**	**41,384**
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	72,678	41,384
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço Dışı işlemler	**3,478,308**	**2,852,876**
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	3,478,308	2,852,876
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	1,177,462	1,146,818
Toplam risk tutarı	13,636,445	15,774,222
Kaldıraç oranı	8.63	7.27

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan bilgiler Ocak, Şubat ve Mart 2024 ay sonu bakiyesi ortalaması ile hesaplanmıştır.
(**) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan bilgiler Ekim, Kasım ve Aralık 2023 ay sonu bakiyesi ortalaması ile hesaplanmıştır.

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

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, kar payı, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz müstakriz fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit kar payı ödemeli müstakriz; tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa kar payı oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit kar paylı krediler için cari piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken kar paylı kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)
CARİ DÖNEM	**31 Mart 2024**	
Finansal Varlıklar		
Bankalar	2,962,870	2,962,870
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	350,556	350,556
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,738,662	3,738,662
Finansal Borçlar	3,738,662	3,738,662
Müstakriz Fonları		-
Fonlar	87,987	87,987
Finansal Kiralama Borçları	43,125	43,125
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	20,840	20,840
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,059,884	3,059,884

(*) Krediler ve Finansal Borçların vadelerinin ağırlıklı olarak 1 yıldan kısa olması nedeni ile defter değerinin gerçeğe uygun değeri yansıttığı değerlendirilmiştir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)
ÖNCEKİ DÖNEM	**31 Aralık 2023**	
Finansal Varlıklar		
Bankalar	2,986,161	2,986,161
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,573	49,573
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,757,826	3,757,826
Finansal Borçlar		
Müstakriz Fonları	211,141	211,141
Fonlar	95,141	95,141
Finansal Kiralama Borçları	19,151	19,151
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,095,138	7,095,138
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Diğer Yükümlülükler	3,425,267	3,425,267

(*) Krediler ve Finansal Borçların vadelerinin ağırlıklı olarak 1 yıldan kısa olması nedeni ile defter değerinin gerçeğe uygun değeri yansıttığı değerlendirilmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

i) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Seviye 1)

ii) Seviye 1'de sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2)

iii) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3)

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

b) Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

Cari Dönem - 31 Mart 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1,091,527**	**942**	**-**	**1,092,469**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	942	-	**942**
Diğer Menkul Değerler	1,091,527	-	-	**1,091,527**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**350,556**	**-**	**-**	**350,556**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	350,556	-	-	**350,556**
Toplam Varlıklar (*)	**1,442,083**	**942**	**-**	**1,443,025**
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1,074,877**	**1,153**	**-**	**1,076,030**
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,153	-	**1,153**
Diğer Menkul Değerler	1,074,877	-	-	**1,074,877**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**49,573**	**-**	**-**	**49,573**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	49,573	-	-	**49,573**
Toplam Varlıklar (*)	**1,124,450**	**1,153**	**-**	**1,125,603**
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Geçmiş yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	7,465,478	597,238
Standart yaklaşım	7,465,478	597,238
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	11,775	942
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11,775	942
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	1,077,388	86,191
Standart yaklaşım	1,077,388	86,191
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	1,587,163	126,973
Temel gösterge yaklaşımı	1,587,163	126,973
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**10,141,803**	**811,344**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

VIII. Risk Yönetimine İlişkin açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	4,547,191	363,775
Standart yaklaşım	4,547,191	363,775
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	8,377	670
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8,377	670
İçsel model yönetimi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	666,900	53,352
Standart yaklaşım	666,900	53,352
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel risk	334,464	26,757
Temel gösterge yaklaşımı	334,464	26,757
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	**5,556,932**	**444,554**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

IX. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde yatırım bankacılığı ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler:

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem 1 Ocak 2024 – 31 Mart 2024	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal - Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	313,813	-	313,813
Faaliyet giderleri (-)	-	91,384	-	91,384
Bölümler arası transferler	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	-	**222,429**	-	**222,429**
Net Ücret Komisyon gelir/gideri	-	185,986	-	185,986
Ticari Kar ve Zarar	-	9,197	-	9,197
Diğer Faaliyet gelir/gideri	-	(180,009)	-	(180,009)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	**237,603**	-	**237,603**
Vergi Karşılığı	-	(61,220)	-	(61,220)
Dönem Net Kârı	-	**176,383**	-	**176,383**
Bölüm Varlıkları	-	11,363,763	-	11,363,763
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	**11,363,763**	-	**11,363,763**
Bölüm Yükümlülükleri	-	9,784,007	-	9,784,007
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	1,579,756	-	1,579,756
Toplam Yükümlülükler	-	**11,363,763**	-	**11,363,763**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem 1 Ocak 2023 – 31 Mart 2023	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal - Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	32,276	-	32,276
Faaliyet giderleri (-)	-	16,197	-	16,197
Bölümler arası transferler	-	-	-	-
Net faaliyet karı / zararı	-	**16,079**	-	**16,079**
Net Ücret Komisyon gelir/gideri	-	80,010	-	80,010
Ticari Kar ve Zarar	-	174,332	-	174,332
Diğer Faaliyet gelir/gideri	-	(86,835)	-	(86,835)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	**183,586**	-	**183,586**
Vergi Karşılığı	-	(46,458)	-	(46,458)
Dönem Net Kârı	-	**137,128**	-	**137,128**
Bölüm Varlıkları	-	3,406,480	-	3,406,480
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	**3,406,480**	-	**3,406,480**
Bölüm Yükümlülükleri	-	2,903,200	-	2,903,200
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	503,280	-	503,280
Toplam Yükümlülükler	-	**3,406,480**	-	**3,406,480**

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	19,200	629,656	17,317	460,589
TCMB	109,663	750,333	1,874,287	1,677,574
Diğer	-	27,354	-	23,039
Toplam	**128,863**	**1,407,343**	**1,891,604**	**2,161,202**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	109,663	246	1,874,287	224
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık Hesabı	-	750,087	-	1,677,350
Toplam	**109,663**	**750,333**	**1,874,287**	**1,677,574**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2015/19 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve şirketlerin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası (TP) yükümlülükleri için vadelerine göre belirlenen %3 ile %8 arasında değişen oranlarda, yabancı para (YP) yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %26 arasında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. 2023/29 sayılı "Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" ile de menkul kıymet tesisine tabi varlık ve yükümlülükler belirlenmiştir. Yükümlülükler için %5, varlıklar için ise %30 olarak menkul kıymet tesis etmektedirler.

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

3) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar 1,091,527 TL'dir. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar 1,074,877 TL'dir.)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

b) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

4) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	942	-	188	965
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**942**	-	**188**	**965**

c) Bankalara ilişkin bilgiler:

Bankalar diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1,063,930	645,890	502,162	593,821
Yurtdışı	-	1,253,050	-	1,890,178
Toplam	**1,063,930**	**1,898,940**	**502,162**	**2,483,999**

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

1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değeri 350,556 TL'dir. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değeri 49,573 TL'dir.)

e) Kredilere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

e) Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Cari Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	673,145	-	-	-
İşletme Kredileri	437	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali KesimeVerilen Krediler	174,012	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	498,696	-	-	-
İhtisas Kredileri	3,065,517	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3,738,662**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,033,602	-	-	-
İşletme Kredileri	554	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali KesimeVerilen Krediler	912,870	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	120,178	-	-	-
İhtisas Kredileri	2,724,224	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3,757,826**	**-**	**-**	**-**

i. Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır.)

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

e) Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

5) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kamu	2,329,720	1,250,000
Özel	1,408,943	2,507,826
Toplam	**3,738,662**	**3,757,826**

6) Kredilerin Yurtiçi/Yurtdışına göre dağılımı:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi Krediler	3,738,662	3,757,826
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**3,738,662**	**3,757,826**

7) Kredilerin vadesine göre dağılımı:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kısa Vadeli	3,622,921	3,747,272
Orta ve Uzun Vadeli	115,741	10,554
Toplam	**3,738,662**	**3,757,826**

8) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

İştirak Bağlı Ortaklık	Firma	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Bağlı Ortaklık	Golden Global Emtia İç Ve Diş Ticaret A.Ş.	349,368	159,348

9) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar (*)	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	-	-

10) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

e) Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

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

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

12) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Yürütülen takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, yönetim kurulu kararı çerçevesinde aktiften silinmektedir.

f) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

3) Teminat olarak gösterilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların başlıca özellikleri:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

4) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

g) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Golden Global Emtia İç ve Dış Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	-
Golden Global Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	-

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)
Golden Global Emtia İç ve Dış Ticaret A.Ş.	424,773	10,000	6,521	2,866
Golden Global Varlık Kiralama A.Ş.	523,642	50	- 3	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

h) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	10,050	10,050

i) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka tarafından gerekli izinler alınarak, Golden Global Emtia İç ve Dış Ticaret Anonim Şirketi kurulmuştur. Kuruluş işlemleri T.C İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 22 Şubat 2022 tarihinde tescil olunarak, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 22 Şubat 2022 tarih 10522 sayısında ilan edilmiştir.

Banka tarafından gerekli izinler alınarak, Golden Global Varlık Kiralama Anonim Şirketi kurulmuştur. Kuruluş işlemleri T.C İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nde 01 Ağustos 2022 tarihinde tescil olunarak, Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nin 01 Ağustos 2022 tarih 10629 sayısında ilan edilmiştir.

j) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

k) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

l) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

m) Ertelenmiş vergi varlığı / yükümlülüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 26,191 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, 31,283 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır.).

Cari Dönem 31 Mart 2024	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)
Çalışan Hakları Karşılıklarına ilişkin Farklar	(697)	(209)
Maddi Ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri Ile Vergi Matrahı Arasındaki Farklar	69,064	20,719
TFRS 16 Uygulama Sonucu Oluşan Farklar	(549)	(165)
Diğer	36,458	10,938
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Net	**104,276**	**31,283**

Önceki Dönem 31 Aralık 2023	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)
Çalışan Hakları Karşılıklarına ilişkin Farklar	(697)	(209)
Maddi Ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri Ile Vergi Matrahı Arasındaki Farklar	69,064	20,719
TFRS 16 Uygulama Sonucu Oluşan Farklar	(549)	(165)
Diğer	36,458	10,938
Ertelenmiş Vergi Varlığı, Net	**104,276**	**31,283**

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Dönem başı bakiye	**31,283**	**(722)**
Kar zarar ilişkilendirilen ertelenmiş vergi (gideri)/gelir, (net)	(5,092)	32,005
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	-	-
Dönem sonu bakiye	**26,191**	**31,283**

n) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

o) Cari vergi varlığı hakkında açıklamalar:

Cari vergi varlığı 56,128 bin TL olup, cari vergi borcu ile netleştirilerek sunulmuştur. (31 Aralık 2023 : Cari vergi varlığı 409,677 bin TL olup, cari vergi borcu ile netleştirilmiştir.)

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

p) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun Diğer Aktifler kalemi 1,333,881 TL tutarında olup bilanço toplamının %11.74'ünü kapsamaktadır. (31 Aralık 2023: 178,804 TL).

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Verilen Nakdi Teminatlar	17,359	99,280	9,730	70,357
Diğer Peşin Ödenen Gider	16,056	-	5,252	-
Verilen Depozitolar TL	17,359	-	7,730	-
Tevkif Edilen Gelir Vergileri	2,710	-	14	-
Pos Takas	342,696	760,600	424	3,863
Diğer	66,968	10,853	49,368	32,066
Toplam	**463,148**	**870,733**	**72,518**	**106,286**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, Yatırım Bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

b) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	158	20,408	3,352	2,533
Swap İşlemleri	17,718	2,971	29,356	7,703
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**17,876**	**23,379**	**32,708**	**10,236**

c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**-**	**1,369,440**	**862,500**	**198,568**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	1,369,440	862,500	198,568
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	546,120	4,455,124	261,734	5,772,336
Toplam	**546,120**	**5,824,564**	**1,124,234**	**5,970,904**

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

c) Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı) :

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
1 Yıldan Az	6,370,684	7,095,138
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	**6,370,684**	**7,095,138**

d) Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bilançonun Diğer Yükümlülükler kalemini oluşturan işlemlerin dağılımı;

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Dış Ticaret Havaleleri	-	163,807	-	587,518
Bloke Paralar	200	100,049	314	80,160
İthalat Transfer Emirleri	-	58,738	-	93,315
Muhtelif Borçlar (*)	158,645	2,578,445	177,998	2,485,962
Toplam	**158,845**	**2,901,039**	**178,312**	**3,246,955**

(*) Muhtelif borçlar altında muhasebeleştirilen 2,647,326 TL, Banka'nın müşterilerinin ödeme, fon transferleri ve tahsilat gibi günlük işlemleri için aracılık amacıyla tutulan paraları kapsamakta olup, 2 Şubat 2015 tarihli ve 24049440.010.06.02[5/1]-1 no'lu tebliğe istinaden muhtelif borçlar altında takip edilmektedir. (31 Aralık 2023 : 2,552,848 TL)

e) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	561	494	187	179
1-4 Yıl Arası	37,580	20,346	33,859	18,972
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam(*)	**38,141**	**20,840**	**34,046**	**19,151**

(*) Kiralama işlemlerinden borçlar 'Brüt Tutar' TFRS 16 için oluşturulan ödeme planlarında ödenecek tutar kalan vadeye göre sınıflandırılmıştır. 'Net Tutar' ise ödenecek tutar ile faiz farkı alınarak kalan vadeye göre sınıflandırılmıştır.

f) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1) Genel kredi karşılıkları:

01.01.2024 tarihi itibari ile TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı uygulamasına başlanmış olup 31.03.2024 itibari ile genel kredi karşılığı tutarı hesaplanmamıştır. (31 Aralık 2023: 54,450 TL'si nakdi krediler için, 23,582 TL'si gayrinakdi krediler için ve 461 TL'si türev işlemler için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.).

2) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler ve kur farkı karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

g) Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı) :

3) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tanzim edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

4) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Mart 2024 için 35,058,58 TL (tam TL tutar) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır. TMS 19, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; şirketlerin istatistiksel değerleme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Banka'nın muhtemel yükümlülüğünün hesaplanmasında TÜFE oranı %23 enflasyon oranı, faiz oranı % 27 ve % 3.29 iskonto oranı varsayımları kullanılarak hesaplanmıştır.

Banka, çalışanların için kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin karşılık çalışması aşağıda sunulmuştur.

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
İzin Karşılığı	2,355	996
İhbar Tazminatı Karşılığı	-	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,142	851
Toplam	**3,497**	**1,847**

5) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

(i) Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

(ii) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka 2024 yılında dava karşılığı bakiyesi 15,432 TL olup, karşılık hesaplarında takip edilmeye devam etmektedir. Kalan 2,246 TL valörlü işlemler değer düşüş karşılığı olarak ayrılmıştır. (31 Aralık 2023 tarihinde dava karşılığı bakiyesi 15,432 TL olup, karşılık hesaplarında takip edilmeye devam etmektedir. Kalan 2,246 TL valörlü işlemler değer düşüş karşılığı olarak ayrılmıştır.)

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

h) Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek Kurumlar Vergisi	96,796	40,669
Menkul Sermaye İradı Vergisi	127	4
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	37	37
BSMV	17,470	8,695
Kambiyo Muameleleri Vergisi	884	868
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,431	4,796
Diğer	10,263	3,501
Toplam	**130,008**	**58,570**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,549	784
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,116	1,079
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	95	48
İşsizlik Sigortası–İşveren	191	96
Diğer	-	-
Toplam	**3,951**	**2,007**

2) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

V.Bölüm I-o dipnotunda yer almaktadır.

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

i) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Hisse Senedi Karşılığı	150,000	150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2) Ödenmiş sermaye tutarı; Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 11,025 TL yasal yedeği bulunmaktadır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 11,025 TL yasal yedeği bulunmaktadır)

5) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

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

Banka, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir. Banka'nın karlılığı ve likiditesinde herhangi bir olumsuz gelişme beklenmemektedir.

7) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

8) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Yatırım fonu değerlemesi sonucunda 4,336 TL menkul değerler artış fonunda değerleme karı oluşmuştur. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım fonu değerlemesi sonucunda 3,195 TL menkul değerler artış fonunda değerleme karı oluşmuştur.)

9) Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

10) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1) Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu niteliğinde çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır)

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

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(ii) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2024		**31 Aralık 2023**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,737,779	211,029	2,956,632	157,869
Akreditifler	-	2,398	-	38,151
Toplam	**3,737,779**	**213,427**	**2,956,632**	**196,020**

	31 Mart 2024	**31 Aralık 2023**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl Veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıl Veya Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	3,951,206	3,152,652
Toplam	**3,951,206**	**3,152,652**

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

a) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (Devamı):

(iii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Cari Dönem	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**-**	**-**	**16,978**	**7.95%**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	16,978	7.95%
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**786,998**	**21.06%**	**108,304**	**50.75%**
Madencilik ve Taşocakçılığı	64,457	1.72%	-	-
İmalat Sanayi	-	-	83,942	39.33%
Elektrik, Gaz, Su	722,541	19.33%	24,362	11.41%
İnşaat	**110,103**	**2.95%**	**-**	**-**
Hizmetler	**2,840,678**	**76.00%**	**88,145**	**41.30%**
Toptan ve Perakende Ticaret	2,375,282	63.55%	69,605	32.61%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14,577	0.39%	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	423,481	11.33%	16,143	7.56%
Mali Kuruluşlar	19,500	0.52%	-	-
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,638	0.04%	-	-
Diğer	6,200	0.17%	2,397	1.12%
Toplam	**3,737,779**	**100.00%**	**213,427**	**100.00%**

Önceki Dönem	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**1,406,049**	**47.56%**	**22,802**	**11.63%**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	1,406,049	47.56%	22,802	11.63%
İnşaat	**58,800**	**1.99%**	**-**	**-**
Hizmetler	**1,491,783**	**50.46%**	**173,218**	**88.37%**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,171,086	39.61%	27,917	14.24%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	11,400	0.39%	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	265,057	8.96%	14,719	7.51%
Mali Kuruluşlar	1,000	0.03%	-	-
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	507	0.02%	-	-
Diğer	42,733	1.45%	130,582	66.62%
Toplam	**2,956,632**	**100.00%**	**196,020**	**100.00%**

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

b) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Alım Amaçlı İşlemlerin Türleri	**31 Mart 2024**	**31 Aralık 2023**
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) (*)	3,161,910	5,063,728
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,446,963	1,009,074
Swap Para Alım İşlemleri	1,714,947	4,054,654
A.Toplam Alım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**3,161,910**	**5,063,728**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**3,161,910**	**5,063,728**

(*) Döviz ile ilgili alım işlemlerini içermektedir.

c) Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka aleyhine İstanbul İş Mahkemesinde açılmış devam eden 1 adet işçilik alacak davası bulunmaktadır. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka aleyhine İstanbul İş Mahkemesinde açılmış olan 1 adet işçilik alacak davası bulunmaktadır).

31 Mart 2024 tarihi itibari Banka tarafından açılmış devam eden 1 adet icra takip davası bulunmaktadır. (31 Aralık 2023 tarihi itibari Banka tarafından açılan 1 adet icra takip davası bulunmaktadır).

d) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

1) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		**31 Mart 2023**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	164,535	31,431	10,841	3,803
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,072	4,103	747	-
Takipteki Alacaklardan Alınan	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**171,607**	**35,534**	**11,588**	**3,803**

2) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		**31 Mart 2023**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	35,299	1,002	15,259	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Toplam	**35,299**	**1,002**	**15,259**	-

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

a) Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

3) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

Menkul değerlerden alınan 70,371 TL kar payı bulunmaktadır. (31 Mart 2023 tarihinde 1,626 TL kar payı bulunmaktadır)

4) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Golden Global Emtia İç ve Dış Ticaret A.Ş.	29,143	722
Golden Global Varlık Kiralama A.Ş.	-	1,299

b) Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

1) Verilen kar paylarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024		31 Mart 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**5,703**	**8,232**	**12,803**	**1,878**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	5,703	8,232	12,803	1,878
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	26,109	51,340	1,516	-
Toplam	**31,812**	**59,572**	**14,319**	**1,878**

2) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortaklıklara verilen 22,690 TL kar payı gideri bulunmaktadır. (31 Mart 2023: 11,808 TL)

3) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2023 : Bulunmamaktadır)

c) Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Kâr	**1,655,930**	**625,489**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	41,271	10
Türev Finansal İşlemlerden	401,242	57,377
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1,213,417	568,102
Zarar (-)	**(1,646,733)**	**(451,157)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1,075)	(439)
Türev Finansal İşlemlerden	(433,056)	(58,098)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1,212,602)	(392,620)

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

d) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer Faaliyet Gelirleri	**31 Mart 2024**	**31 Mart 2023**
Genel Karşılık İptali	-	3,647
Karşılık İptalleri	-	1,547
Diğer	8,965	368
Toplam	**8,965**	**5,562**

e) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

Bulunmamaktadır. (31 Mart 2023 : Bulunmamaktadır)

f) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2024	**31 Mart 2023**
Personel Giderleri	49,684	25,725
Kıdem Tazminatı Karşılığı	291	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,260	512
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25,752	4,187
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	784	314
Bakım ve Onarım Giderleri	*485*	*162*
Reklam ve İlan Giderleri	*299*	*152*
Diğer Faaliyet Giderleri	115,658	61,659
Haberleşme Giderleri	*2,545*	*1,028*
Bilgisayar Kullanım Giderleri	*8,255*	*6,587*
Yurtdışı Takas Hizmetleri	*63,269*	*30,708*
Aidatlar	*799*	*376*
Finansal Faaliyet Harçları	*1,452*	*532*
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	*8,399*	*2,590*
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	*8,318*	*1,860*
Dava Karşılığı	-	-
Diğer	*22,621*	*17,978*
Toplam	**193,429**	**92,397**

g) Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

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. 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

g) Vergi karşılığına ilişkin açıklama (Devamı):

1) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın 56,128 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (31 Mart 2023: 47,489 TL cari vergi gideri) 5,092 TL net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Mart 2023: 1,031 TL ertelenmiş vergi gideri)

2) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 5,092 TL bulunmaktadır. (31 Mart 2023: 1,031 TL ertelenmiş vergi gideri).

3) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 5,092 TL net ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (31 Mart 2023 : 1,031 TL ertelenmiş vergi gideri).

h) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 233,148 TL'dir. (31 Mart 2023 : 183,586 TL)

i) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliğinde herhangi bir değişiklik yoktur.

j) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 383,580 TL olup, bu tutarın 377,814 TL'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Mart 2024	**31 Mart 2023**
Yurtdışı Havale Komisyonu	21,510	6,970
Pos İşlem Komisyonu	151,693	55,633
Havale, EFT ve Para çekme Komisyonu	202,956	61,473
Emtia İşlem Geliri	-	-
Diğer İşlem Komisyonu	1,655	1,694
Toplam	**377,814**	**125,770**

k) Verilen ücret komisyonlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2024	**31 Mart 2023**
Pos İşlem Komisyon için Verilen	172,023	36,985
Yurtdışı Muhabirlere Verilen	21,868	7,735
EFT ve Swift için verilen	1,179	1,180
Gayri Nakdi Kredilere	12	7
Diğer	2,512	-
Toplam	**197,594**	**45,907**

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	159,348	18,500	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	349,368	18,500	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	18,217	42	-	-	-	-
Diğer Alacaklar						
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	7,382	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	10,554	18,500	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	159,348	18,500	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	722	19	-	-	-	-
Diğer Alacaklar						
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	1,299	-	-	-	-	-

b) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait fonlara ve kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	100,000	33,886	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	500,000	100,000	-	-	-	-
Verilen Kar Payı ve Komisyon Gideri	67,671	11,808	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

c) Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2024 döneminde Banka Üst Yönetimi'ne 10,114 TL tutarında ödeme yapılmıştır. (31 Aralık 2023: 14,399 TL)

d) Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi Şube	1	89

Önceki Dönem	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi Şube	1	89

Finansal Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Banka'nın derecelendirme notu hakkında bilgiler:

Banka adına, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından, 31.01.2024 tarihli rating bildirimi aşağıdaki gibidir.

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	: A- (tr) / (Stabil Görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	: J2 (tr) / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	: BB / (Negatif Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	: BB / (Negatif Görünüm)

f) Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanmalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 23 Mayıs 2024 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Diğer açıklama ve dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka' nın Ara Dönem Faaliyet Raporu

A. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Kaba	Yönetim Kurulu Başkanı	08.04.2022	Lise	32
Esra KÖSEOĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	08.04.2022	Y.Lisans	22
Bedri SAYIN	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	08.04.2022	Lisans	39
Avni DEMİRCİ	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	10.05.2022	Lisans	32
Ahmet Sefa ŞEN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16.09.2022	Y.Lisans	25
Nurullah OKUR	Yönetim Kurulu Üyesi	07.04.2023	Doktora	21
Metin AKDOĞAN	Genel Müdür Yardımcısı	15.05.2023	Y.Lisans	27
Emrah ERGÜNAY	Risk Yönetimi Müdürü	01.03.2022	Y.Lisans	17
Tayfun ARI	İç Denetim Müdürü	20.03.2023	Y.Lisans	16
Tolga ÇİÇEK	İç Kontrol ve Uyum Müdürü	11.05.2019	Lisans	23
Tuğba ÖZKAN	Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi Müdürü	11.05.2019	Lisans	11

Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik Uyarınca Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler ile İç Denetim ve Kontrolden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesinin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Bankamız bünyesinde mevcut komiteler ve üyeleri aşağıda yer almaktadır;

Aktif-Pasif (ALCO) Komitesi ***(****Haftalık olarak toplanır ve rapor üretir.)*
- Ahmet Sefa ŞEN - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
- Metin AKDOĞAN - Genel Müdür Yardımcısı
- Serhan ZAFER - Direktör
- Ahmet TACER - Direktör
- Mustafa UYSAL - Direktör
- Adem DARICI - Direktör
- Dilek NUH HARMANDAR - Müdür
- Emrah ERGÜNAY - Müdür

Bilgi Sistemleri Risk Yönetim Komitesi ***(****Yılda asgari iki kez toplanır.)*
- Emrah ERGÜNAY - Risk Yönetim Müdürü
- İlker ÖZKAN - Bilgi Teknolojileri ve Proje Yönetimi Direktörü
- Tolga ÇİÇEK - İç Kontrol ve Uyum Birimi Müdürü
- Tuğba ÖZKAN - İç Denetim Müdürü
- Aslıhan Ercan Gürsoy - Bilgi Güvenliği Yetkilisi

Denetim Komitesi

Her üç ayda bir kendisine bağlı olarak çalışan İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim birimleri müdürleri ile toplanır ve rapor üretir.
- Bedri SAYIN - Üye
- Avni DEMİRCİ - Üye

Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

I. Banka' nın Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

MASAK Uyum Görevlisi

- Deniz ULUS - Mevzuat ve Uyum Başkanı

Banka'nın Tarihsel Gelişimi ve Dönem İçinde Varsa Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Bankanın Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 150,000 TL'dir.

Personel ve Banka Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Bankamız Türkiye'de sadece İstanbul şubesi ile faaliyet göstermektedir, Toplam çalışan sayısı 89'dur.

Türkiye'nin ilk faizsiz ilkelerle işlem yapan yatırım bankası olarak hizmet vermektedir.

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Aktifler		
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,536,206	4,052,806
Bankalar ve Mali Kuruluşlar	2,962,870	2,986,161
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Menkul Değerler	1,442,083	1,124,450
Krediler	3,738,662	3,757,826
Donuk Alacaklar	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4,455	-
TFRS 9 için Ayrılan Karşılıklar (-)	-	-
Sabit Kıymetler	35,447	34,144
Diğer Aktifler (*)	1,644,040	421,969
	11,363,763	**12,377,356**
Pasifler		
Alınan Krediler	6,370,684	7,095,138
Karşılıklar	26,273	98,018
Diğer Yükümlülükler (**)	3,391,386	3,857,416
Ödenmiş Sermaye	150,000	150,000
Yasal Yedekler	11,025	11,025
Geçmiş Yıllar Karı	1,238,012	204,888
Dönem Karı/Zararı	176,383	960,871
	11,363,763	**12,377,356**
Nazım Hesaplar		
Teminat Mektupları	3,948,808	3,114,501
Akreditifler	2,398	38,151
Diğer Nazım Hesaplar	48,290,033	37,227,009
	52,241,239	**40,379,661**

(*) Diğer Aktifler; Diğer Aktifler, Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Ertelenmiş Vergi Varlığı, Bağlı Ortaklık ve Türev Finansal Varlıklar'ı içermektedir.
(**) Diğer Yükümlülükler; Diğer Yükümlülükler, Türev, Fonlar ve Cari Vergi Borcu'nu içermektedir.

Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

I. Banka' nın Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler (devamı)

	01.01.2024-31.03.2024	01.01.2023-31.03.2023
Gelir Tablosu		
Kar Payı Gelirleri	313,813	32,276
Kar Payı Giderleri	(91,384)	(16,197)
Net Kar Payı Gelirleri	222,429	16,079
Diğer Gelirler	8,965	5,562
Diğer Giderler	(7,443)	(12,387)
Ticari Kar Zarar	9,197	174,332
Karşılık Giderleri	4,455	
Vergi Karşılığı	(61,220)	(46,458)
Vergi Sonrası Kar/ Zarar	**176,383**	**137,128**

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Konsolide Olmayan Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi		
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (KRSY)	7,465,478	4,547,191
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	1,077,388	666,900
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,587,163	334,464
Özkaynak	1,312,931	1,186,245
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	**162**	**267**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**161**	**254**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**161**	**254**

Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Mart 2024 sonu itibarıyla Banka'mızın tüm rasyoları sınırlar içerisinde olup, karlılığı beklenenin üzerinde gerçekleşmiştir.

Bankamız 2024 yılı Mart ayını **237,603 TL** brüt, **176,383 TL** net kar ile kapatmıştır.

Bankamız mevzuatta belirlenen asgari oranın üzerinde bir sermaye yeterliliği rasyosuna %12.90 ve likidite karşılama oranına (aylık ortalama; YP: %64 – TP+YP: %108) sahiptir.