HEDEF YATIRIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2024 TARİHİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Metin ETKİN, YMM
Sorumlu Başdenetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2024

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş.' NİN
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. Cessas Plaza, No:4/2 Kat:3 D:8, 34768 Ümraniye, İstanbul
Telefon	: 0 (216) 501-1100
Fax	: 0 (216) 481-7500
Elektronik site adresi	: www.hedefyatirimbankasi.com.tr
Elektronik posta adresi	: iletisim@hedefyatirimbankasi.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu
8. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Namık Kemal Gökalp	***Bülent Kırımlı***	***Ömer Eryılmaz***
Yönetim Kurulu Başkanı	*Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı*	*Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi*

Ahmet Koray Tahtakılıç	***Arif Deniz Yegül***	***Tolga Uğur***
Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	*Finans Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	*Bütçe Planlama ve Finansal Raporlama Direktörü*

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

Ad-Soyad/Unvan	**:** Ümit Kara / Bütçe Planlama ve Finansal Raporlama Müdür Yardımcısı
Tel No	: 0 (216) 501-1230
Fax No	: 0 (216) 481-7500
E-posta	: ümit.kara@hedefyatirimbankasi.com.tr
Web	: www.hedefyatirimbankasi.com.tr

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XVIII	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

		Sayfa
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	43
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
X.	Bankalarca risk yönetimine ilişkin kamuya yapılacak açıklamalar	49

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	78
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	79
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	79

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28.04.2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 7 nci ve 8 inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6 ncı maddesi uyarınca Hedef Holding A.Ş., İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., Namık Kemal Gökalp ve Sibel Gökalp tarafından 500 milyon TL sermayeli "Hedef Yatırım Bankası A.Ş." unvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Bankamız 23 Haziran 2022 tarihli 10605 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde tescil ve ilan olmuştur. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 03.08.2023 tarihli toplantısında, 03.08.2023 tarih ve E-20008792-101.01.01-91827 sayılı yazı ve eklerinin incelenmesi sonucunda; 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 10 uncu maddesi ile Bankaların İzne Tabi İşlemleri İle Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 7 nci maddesi kapsamında yapılan değerlendirme neticesinde, Kurul'un 28.04.2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile kuruluş izni verilen Hedef Yatırım Bankası A.Ş.'ye faaliyet izni verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu karar 05.08.2023 tarih 32270 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır.

Banka 02.01.2024 tarihi itibarı ile bankacılık işlemlerine 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 açıklamalar :

Banka'nın sermayesi 500,000,000 TL dir. Bu sermaye, her biri 1 Türk Lirası (tam TL) değerinde 500,000,000 adet paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli (TL)	Pay Oranı (%)
İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	150,000,000	150,000,000	30.00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	150,000,000	150,000,000	30.00
Hedef Holding Anonim Şirketi	100,000,000	100,000,000	20.00
Sibel Gökalp	50,000,000	50,000,000	10.00
Namık Kemal Gökalp	50,000,000	50,000,000	10.00
TOPLAM	**500,000,000**	**500,000,000**	**100.00**

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.
Hedef Yatırım Bankası A.Ş., Hedef Holding Şirketler Grubu'na dahildir.

Hedef Holding A.Ş. 22.02.2011 tarihinde; kurulmuş veya kurulacak şirketlerin sermaye ve idarelerine iştirak etmek, vereceği yatırım kararları doğrultusunda kaynakları kanalize etmek; yatırım finansman, pazarlama, organizasyon ve yönetim konularında danışmanlık yapmak amacıyla kurulmuştur. Bu maksatla kurduğu veya iştirake uygun gördüğü yerli veya yabancı şirketlere ayni veya nakdi sermaye yatırımı yapabilir. İştirak ettiği şirketlerin finansal, idari, ticari ve teknik problemlerinin çözümüne yardımcı olmak, teknik planlama, programlama, bütçeleme, raporlama, projelendirme, denetim ve finansal organizasyon gibi konularda danışmanlık verebilir. İlk olarak Hedef Finansal Hizmetler A.Ş. unvanı ile kurulan ve sonrasında 04.09.2018 tarih ve 9652 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanlı unvan değişikliğiyle birlikte Hedef Finansal Yatırımlar A.Ş. olarak faaliyet gösteren Şirket, 25.06.2021 tarih ve 10357 sayılı Ticaret Gazetesi tescil ve ilanı ile faaliyetlerini "Hedef Holding A.Ş." unvanı ile sürdürmektedir.

Banka Hakkında Genel Bilgiler (devamı)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür (****)			
Namık Kemal Gökalp	Yönetim Kurulu Başkanı Ücretlendirme Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Başkanı	31 Mart 2023	Doktora
Mehmet Ziya Gökalp	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi	31 Mart 2023	Yüksek Lisans
Bülent Kırımlı	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komite Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31 Mart 2023	Lisans
Sibel Gökalp	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komite Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31 Mart 2023	Lisans
Ömer Eryılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	31 Mart 2023	Lisans
Ahmet Koray Tahtakılıç	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili Kredi Komitesi Üyesi	21 Eylül 2023	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları(*,*,*****)**			
Arif Deniz Yegül	Genel Müdür Yardımcısı Finans Grubu	9 Ağustos 2022	Lisans
Ahmet Koray Tahtakılıç (**)	Genel Müdür Yardımcısı Hazine ve Yatırım Bankacılığı Grubu	5 Eylül 2022	Yüksek Lisans

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

(**) Genel Müdür Vekili Ahmet Koray Tahtakılıç'dır.

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	150,000,000	%30.00	150,000,000	-
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	150,000,000	%30.00	150,000,000	-
Hedef Holding Anonim Şirketi	100,000,000	%20.00	100,000,000	-
Sibel Gökalp	50,000,000	%10.00	50,000,000	-
Namık Kemal Gökalp	50,000,000	%10.00	50,000,000	-
Toplam	**500,000,000**	**%100,00**	**500,000,000**	-

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

Banka, mevzuatın, izin verdiği her türlü bankacılık ve sermaye piyasası işlemlerinde bulunmak amacıyla aşağıda yer alan konular dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermek üzere kurulmuştur.

Banka Hakkında Genel Bilgiler (devamı)

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

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Saklama hizmetleri,
- Kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri; para piyasası araçlarının alım ve satımı; kıymetli maden ve taşların alımı, satımı veya bunların emanete alınması işlemleri,
- Ekonomik ve finansal göstergelere, sermaye piyasası araçlarına, mala, 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 işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satışına aracılık işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Yatırım danışmanlığı işlemleri,
- Portföy yönetimi,
- Hazine Müsteşarlığı ve/veya Merkez Bankası ve kuruluş birlikleri nezdinde oluşturulan bir sözleşme kapsamında üstlenilen yükümlülükler çerçevesinde alım satım işlemlerine ilişkin piyasa yapıcılığı,
- Faktöring ve forfaiting işlemleri,
- Bankalararası piyasada para alım satımı işlemlerine aracılık,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği ve bireysel emeklilik aracılık hizmetleri,

Banka'nın kuruluş statüsünden dolayı Bankacılık Kanunu'na göre mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço

II. Nazım Hesaplar Tablosu

III. Gelir Tablosu

IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

V. Özkaynak Değişim Tablosu

VI. Nakit Akış Tablosu

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

			BİN TÜRK LİRASI					
VARLIKLAR		**Dipnot**	**Cari Dönem (31/03/2024)**			**Önceki Dönem (31/12/2023)**		
			TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**500,370**	**52,026**	**552,396**	**375,119**	**180,531**	**555,650**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**5-1**	**282,759**	**27,334**	**310,093**	**233,381**	**6,182**	**239,563**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		768	-	768	-	-	-
1.1.2	Bankalar		281,991	27,334	309,325	233,381	6,182	239,563
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5-1**	**217,611**	**24,692**	**242,303**	**141,738**	**174,349**	**316,087**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	14,851	14,851	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		217,611	9,841	227,452	141,738	174,349	316,087
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5-1**	-	-	-	-	-	-
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5-1.c**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
2.1	**Krediler**	**5-1.f**	-	-	-	-	-	-
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**5-1.e**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**5-1.g**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**		-	-	-	-	-	-
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**		-	-	-	-	-	-
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5-1.k**	**11,652**	**-**	**11,652**	**10,179**	**-**	**10,179**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5-1.l**	**5,202**	**-**	**5,202**	**4,928**	**-**	**4,928**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		5,202	-	5,202	4,928	-	4,928
VII	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5-1.m**	**-**	-	**-**	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**4,633**	**-**	**4,633**	**4,599**	**-**	**4,599**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**535**	**-**	**535**	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**		**25,242**	**-**	**25,242**	**21,225**	**-**	**21,225**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**547,634**	**52,026**	**599,660**	**416,050**	**180,531**	**596,581**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Cari Dönem (31/03/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**5-2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.	**ALINAN KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**29**	**-**	**29**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		29	-	29	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**		**4,037**	**-**	**4,037**	**2,799**	**-**	**2,799**
X.	**KARŞILIKLAR**	**5-2**	**2,639**	**-**	**2,639**	**7,550**	**-**	**7,550**
10.1	Genel Karşılıklar		972	-	972	-	-	-
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,067	-	1,067	519	-	519
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		600	-	600	7,031	-	7,031
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5-2.g**	**7,790**	**-**	**7,790**	**4,371**	**-**	**4,371**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**5-1.n 5-2.g**	**-**	**-**	**-**	**1,172**	**-**	**1,172**
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**		**2,834**	**3,636**	**6,470**	**9,089**	**-**	**9,089**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**5-2.ı**	**578,695**	**-**	**578,695**	**571,600**	**-**	**571,600**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**		**500,000**	**-**	**500,000**	**500,000**	**-**	**500,000**
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	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(24)	-	(24)	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	**Kâr Yedekleri**		**71,600**	**-**	**71,600**	**18,262**	**-**	**18,262**
16.5.1	Yasal Yedekler		3,580	-	3,580	913	-	913
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		68,020	-	68,020	17,349	-	17,349
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kâr veya Zarar**		**7,119**	**-**	**7,119**	**53,338**	**-**	**53,338**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		7,119	-	7,119	53,338	-	53,338
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**596,024**	**3,636**	**599,660**	**596,581**	**-**	**596,581**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NAZIM HESAPLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		Cari Dönem (31/03/2024)			Önceki Dönem (31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	**86,755**	**221,067**	**307,822**	**-**	**166,192**	**166,192**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**86,755**	**42,868**	**129,623**	-	-	-
1.1.	Teminat Mektupları	86,755	42,868	129,623	-	-	-
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	86,755	42,868	129,623	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	-	**178,199**	**178,199**	-	**166,192**	**166,192**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	-	178,199	178,199	-	**166,192**	**166,192**
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz.İliş.Pro.Uyg.Taah.	-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	178,199	178,199	-	166,192	166,192
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
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)**	**317,000**	-	**317,000**	-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**	-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**	-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**	**317,000**	-	**317,000**	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	**403,755**	**221,067**	**624,822**	-	**166,192**	**166,192**

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**Cari Dönem (01/01/2024-31/03/2024)**	**Önceki Dönem (01/01/2023-31/03/2023)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**5-4.a**	**29,313**	**9,973**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		24,843	9,973
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,469	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		4,469	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**5-4.b**	**(203)**	**(163)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(203)	(163)
III.	**NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]**		**29,110**	**9,810**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**		**44**	**(5,968)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		95	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		95	-
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(51)	(5,968)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(51)	(5,968)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5-4.ç**	**24,430**	**34,579**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		14,084	34,011
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10,346	568
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5-4.d**	**216**	**198**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**53,800**	**38,619**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**		**(972)**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(24,824)**	**(13,728)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5-4.f**	**(20,845)**	**(9,258)**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**	**5-4.g**	**7,159**	**15,633**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+..+XV)**		**7,159**	**15,633**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**5-4.ğ**	**40**	**(2,404)**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı		1,737	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,697)	(2,404)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)**		**7,119**	**18,037**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Karları		-	-
20.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX1	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları		-	-
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1.	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI ± XXII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)**		**7,119**	**18,037**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,01	0.036

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		**BİN TÜRK LİRASI**	
		Cari Dönem (01/01/2024-31/03/2024)	**Önceki Dönem (01/01/2023-31/03/2023)**
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**7,119**	**18,037**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(24)**	-
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(24)**	-
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	(24)	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	-
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)**	**7,095**	**18,037**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM														
	(31/03/2023)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,262**	**518,262**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,262**	**518,262**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,262**	**(225)**	**18,037**
11.1	Dağıtılan Temettü	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	18,262	(18,262)	**-**
11.3	Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	18,037	18,037
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,262**	**18,037**	**536,299**
	CARİ DÖNEM														
	(31/03/2024)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,262**	**-**	**53,338**	**571,600**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18,262**	**-**	**53,338**	**571,600**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(24)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,119**	**7,095**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**53,338**	**-**	**(53,338)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	53,338	**-**	(53,338)	**-**
11.3	Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(24)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71,600**	**-**	**7,119**	**578,695**

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 006Bâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

HEDEF YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Cari Dönem (31/03/2024)	Önceki Dönem (31/03/2023)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**7,158**	**15,633**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	29,313	9,973
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(203)	(163)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	94	-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	24,646	34,778
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(24,824)	(13,729)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	-	-
1.1.9	Diğer (+/-)	(21,868)	(15,226)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**65,591**	**(151,678)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	73,784	(149,355)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(4,051)	(4,514)
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)	-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(4,142)	2,191
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**72,749**	**(136,045)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(1,747)**	**(5,602)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	
2.9	Diğer (+/-)	(1,747)	(5,602)
		-	
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(472)**	**3,275**
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 (-)	(472)	-
3.6	Diğer (+/-)	-	3,275
3.7	Sermaye Artışına İlişkin Nakit Girişi		
		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**70,530**	**(138,372)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**239,563**	**384,252**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**310,093**	**245,880**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına İlişkin Açıklamalar

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

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tek bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Banka'nın finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

Gerektiğinde, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler, organize piyasalar(Takasbank para piyasası, Borsa İstanbul, TCMB vb.) sermaye piyasası araçları(banka bonosu) dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilecektir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşacaktır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla vadeli mevduat, Devlet iç borçlanma senetleri, yatırım fonları ve özel sektör menkul değerlerine yatırımları ile değerlendirmektedir.

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

2024 yılı içinde türev işlemi yapılmamıştır. Banka'nın türev işlemlerinin ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşması beklenmektedir. Bunun yanında sık olmamakla birlikte para ve faiz swapları, çapraz para swapları, futures işlemleri ile opsiyon işlemleri de yapılacaktır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

3. Diğer İş Modelleri

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

Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

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

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

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

1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu Merkez Bankası döviz alış kuru üzerinden değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri, bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

Krediler

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

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

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

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka’nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 22 Haziran 2016 tarih 29750 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri titibarıyla satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre normal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca 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 varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden normal amortisman yöntemine göre ayrılmaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

XIV. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İskonto Oranı	%3,28	%3,28
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%92,00	%84,00

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar Vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren vergilendirme dönemlerinde elde edecekleri kazançlarına uygulanmak üzere vergi oranı %30 olarak belirlenmiştir.

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

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satışlarından doğan karların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi borcu vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2023 yılında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden %30 , 2024 ve sonrasında gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden de %30 kullanılmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Bankamız, faaliyet bölümleri aşağıda gösterilmiştir.

Risk Sınıfı	Yatırım Bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Mart 2024)				
Vergi öncesi kâr	-	-	7,159	7,159
Vergi karşılığı	-	-	40	40
Dönem net kârı	-	-	**7,119**	**7,119**
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Mart 2024)				
Bölüm varlıkları	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	599,660	599,660
Toplam varlıklar	-	-	**599,660**	**599,660**
Bölüm yükümlülükleri	-	-	-	-
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	599,660	599,660
Toplam yükümlülükler	-	-	**599,660**	**599,660**

Risk Sınıfı	Yatırım bankacılığı	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)				
Vergi öncesi kâr	-	-	59,979	59,979
Vergi karşılığı	-	-	6,641	6,641
Dönem net kârı	-	-	**53,338**	**53,338**
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)				
Bölüm varlıkları	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	596,581	596,581
Toplam varlıklar	-	-	**596,581**	**596,581**
Bölüm yükümlülükleri	-	-	-	-
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	596,581	596,581
Toplam yükümlülükler	-	-	**596,581**	**596,581**

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

İlişkili taraflar

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 571,128 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da **% 128.33** olarak gerçekleşmiştir.

2023 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 563,105 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da **% 66.56** 'dir.

	Cari Dönem (31/03/2024)	**Önceki Dönem (31/12/2023)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	500,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	71,600	18,262
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(24)	-
Kâr	7,119	53,338
Net Dönem Kârı	7,119	53,338
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**578,695**	**571,600**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.336	3.567
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	5.202	4.928
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**8.538**	**8.495**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**570,157**	**563,105**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**570,157**	**563,105**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	**972**	-
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	972	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**571,129**	**563,105**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin - birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	571,129	563,105
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	445,059	846,066
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	128.11	66.56
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	128.11	66.56
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	128.33	66.56
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	48.04	23.42
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
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 2023 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın 31 Mart 2024 döneminde özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, sektörel ve coğrafi bölgelere görede limitleme yapılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankada hesap durumu belgesi talep edilen müşterilere aynı zamanda derecelendirme yapılmakta olup, mevcut derecelendirme modelinin revizyonuna ilişkin çalışmalar planlanmaktadır.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurların tanımları;

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

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

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

İlgili dönemde kredi riski azaltım tekniği uygulanmamış olup; ayrıca mahsup işlemi de bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 2024 yılı içerisinde söz konusu kategoriye dahil işlemi bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Tazmin edilen gayrinakdi kredi bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bankanın bu kapsamda kredili işlemi mevcut değildir.

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

2024 yılında aracılık edilen ithalat - ihracat işlemi ve yurtdışı bankalarla yapılan bankacılık işlemi bulunmamaktadır. Ülke ve karşı banka bazında risk doğuracak şekilde bir yoğunlaşma olup olmadığı hususu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

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

Banka'nın 2024 yılı içerisinde bu kapsamda ele alınacak bir işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın;

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla nakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi müşterisi sayısı 100'ün altındadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla müşterilerle yapılan kredi işlemleri kaynaklı 972 bin TL genel kredi karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları *							
Cari Dönem (31/03/2024)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Perakende Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1.Yurtiçi	12,804	408,997	60,521	-	-	157,830	33,558	673,710
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	**12,804**	**408,997**	**60,521**	**-**	**-**	**157,830**	**33,558**	**673,710**

	Risk Sınıfları *							
Önceki Dönem (31/12/2023)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Perakende Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurum-ardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
1.Yurtiçi	171,236	-	-	-	265,000	-	-	436,236
2.Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
3.OECD Ülkeleri **	-	-	-	-	-	-	-	-
4.Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
5.ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
6.Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
8.Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ***	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	**171,236**	-	-	-	**265,000**	-	-	**436,236**

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

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

**** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler*

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları *							
Cari Dönem (31/03/2024)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşlarından Alacaklar**	**Diğer Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Sanayi	-	-	7,115	-	-	7,115	-	**7,115**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İmalat Sanayi	-	-	7,115	-	-	7,115	-	**7,115**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hizmetler	12,804	408,997	-	-	-	399,950	21,851	**421,801**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Mali Kuruluşlar	12,804	408,997	-	-	-	399,950	21,851	**421,801**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer	-	-	17,144	157,830	33,558	191,387	17,144	**208,531**
Toplam	**12,804**	**408,997**	**24,259**	**157,830**	**33,558**	**598,452**	**38,995**	**637,447**

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları *							
Önceki Dönem (31/12/2023)	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**171,236**	**265,000**	-	-	**258,883**	**177,353**	**436,236**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	171,236	265,000	-	-	258,883	177,353	436,236
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**171,236**	**265,000**	-	-	**258,883**	**177,353**	**436,236**

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

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**					
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1 - 3 ay**	**3 - 6 ay**	**6 - 12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Vadesiz**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	2,103	-	-	-	-	10,702
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	382,722	-	-	-	-	26,275
Kurumsal Alacaklar	-	-	7,115	36,263	17,144	
Kolektif Yatırım Kuruluğu Niteliğindeki Yatırımlar	157,830	-	-			
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	33,558
Genel Toplam	**542,655**	**-**	**7,115**	**36,263**	**17,144**	**70,535**

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları	**1 ay**	**1 - 3 ay**	**3 - 6 ay**	**6 - 12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	171,236
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	210,248	54,752	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**210,248**	**54,752**	**-**	**-**	**171,236**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde görevlendirilen bir kredi derecelendirme kuruluşu veya ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Banka'da Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı yapılmamaktadır.

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	0%	%10	20%	50%	75%	100%	200%
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	**12,804**	-	408,997	-	-	251,909	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	**12,804**	-	**408,997**	-	-	**251,909**	-

Aşağıdaki tablo esas alınarak, sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar kamuya açıklanır.

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarı ile "özel karşılık" hesaplaması yapılan kredisi bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (31/03/2024)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar*	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2	Genel Karşılıklar	-	972	-	-	972

	Önceki Dönem (31/12/2023)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2	Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-

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

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler ;

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

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Maruz kalınan kur riski

Banka'nın, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Net Bilanço Pozisyonu 48,390 TL, olmak üzere toplam 48,390 TL yabancı para kapalı pozisyonu bulunmaktadır.

Önceki dönemde (31 Aralık 2023) 180,531 TL bilanço kapalı pozisyon taşımaktadır.

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

Cari Dönem (31/03/2024)	**USD**	**EUR**	**CHF**	**GBP**	**100 JPY**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**32,2854**	**34,8023**	**35,7269**	**40,6665**	**21,2798**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32,2596	34,8189	35,5332	40,6169	21,2554
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32,165	34,8285	35,4423	40,537	21,1802
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32,1005	34,8336	35,5459	40,5489	21,1645
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	32,0592	34,6819	35,6189	40,3768	21,1337
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	31,9675	34,5875	35,4318	40,2028	21,0514
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**31,9182**	**34,6764**	**35,8623**	**40,473**	**21,2629**
Bilanço Değerleme Kuru	**32,2854**	**34,8023**	**35,7269**	**40,6665**	**21,2798**

Önceki Dönem (31/12/2023)	**USD**	**EUR**	**CHF**	**GBP**	**100 JPY**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**29,4382**	**32,5739**	**34,9666**	**37,4417**	**20,7467**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29,4382	32,5739	34,9666	37,4417	20,7467
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29,3973	32,6937	35,0033	37,5718	20,8217
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29,3374	32,4186	34,3033	37,2657	20,5175
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29,2647	32,2421	34,0778	37,0895	20,5059
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29,2108	32,1766	34,0296	37,0336	20,4635
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**29,0326**	**31,7146**	**33,4055**	**36,7173**	**20,0681**
Bilanço Değerleme Kuru	**29,4382**	**32,5739**	**34,9666**	**37,4417**	**20,7467**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem - 31/03/2024	**EURO**	**USD**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	70	27,104	160	27,334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	24,692	-	24,692
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**70**	**51,796**	**160**	**52,026**
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3,635	-	3,635
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finasal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**3,635**	-	**3,635**
Net Bilanço Pozisyonu	**70**	**48,161**	**160**	**48,391**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	42,868	-	42,868
Önceki Dönem - 31/12/2023				
Toplam Varlıklar	68	180,286	177	180,531
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	**68**	**180,286**	**177**	**180,531**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem - 31/03/2024	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	703	-	-	-	-	65	**768**
Bankalar	278,341	-	-	-	-	30,984	**309,325**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	9,948	17,683	17,551	20,444	4,247	172,430	**242,303**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	113	226	1,018	4,474	-	41,433	**47,264**
Toplam Varlıklar	**289,105**	**17,909**	**18,569**	**24,918**	**4,247**	**244,912**	**599,660**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	93	190	938	2,816	-	16,928	20,965
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	578,695	**578,695**
Toplam Yükümlülükler	**93**	**190**	**938**	**2,816**	**-**	**595,623**	**599,660**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**289,105**	**17,909**	**18,569**	**24,918**	**4,247**	**244,912**	**599,660**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(93)**	**(190)**	**(938)**	**(2,816)**	**-**	**(595,623)**	**(599,660)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**289,012**	**17,719**	**17,631**	**20,003**	**4,247**	**(348,612)**	**(0)**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem - 31/12/2023	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	204,117	29,250	-	-	-	6,196	239,563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	119,349	16,668	8,834	114,647	56,589	-	316,087
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,002	2,004	8,273	12,300	-	17,352	40,931
Toplam Varlıklar	**324,468**	**47,922**	**17,107**	**126,947**	**56,589**	**23,548**	**596,581**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	21,067	118	794	1,830	-	1,172	24,981
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	571,600	571,600
Toplam Yükümlülükler	**21,067**	**118**	**794**	**1,830**	-	**572,772**	**596,581**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**324,468**	**47,922**	**17,107**	**126,947**	**56,589**	**23,548**	**596,581**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(21.067)**	**(118)**	**(794)**	**(1,830)**	-	**(572,772)**	**(596,581)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**303,401**	**47,804**	**16,313**	**125,117**	**56,589**	**(549,224)**	**0**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem - 31/03/2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	47.00
Bankalar	-	-	-	53.99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.26	-	55.26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem - 31/12/2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	45.53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.94	-	55.33
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

31.03.2024 itibarıyla bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

Bankanın likidite riski yönetimi, Aktif-Pasif ve Likidite Riski Politikaları kapsamında yönetilmektedir. Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bankanın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranları (Likidite Yeterlik Oranı, Likidite Karşılama Oranı) düzenli olarak ölçülüp takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu ve yasal otoriteye likidite raporlaması yapılmaktadır.

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

Banka, kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Banka'nın faaliyete geçmesi ile birlikte likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz müstakriz fonlar ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan gecelik veya kısa vadeli borçlanma şeklinde karşılanacaktır.

Banka, kendi içsel kaynağından oluşan likiditesini çoğunlukla vadeli mevduat, yatırım fonları ve sabit getirili menkul kıymetler şeklinde değerlendirmektedir. 2024 yılında kredilendirme süreçlerinin başlamasıyla, likiditenin değerlendirildiği alanların çeşitlendirilmesi planlanmaktadır.

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

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

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

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yılsonları itibarıyla tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanacaktır.

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

Bankanın Risk Yönetim Politikaları doğrultusunda, faaliyetlerine likidite tamponu bulundurarak devam etmesi esastır.

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

Cari Dönem - 31/03/2024

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
31.03.2024	%1939.16	%437.65	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en düşük*** oran
14.01.2024	%17.233.014	%6.112	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
31.03.2024	%1939.16	%437.65	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en düşük*** oran
11.02.2024	%3.986.735	%6,846	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	**%6.098.293**	**%3.420**	

Önceki Dönem - 31/12/2023

Hafta	YP Likidite Karşılama Oranı	Toplam Likidite Karşılama Oranı	
15.12.2023	%2,773	%6,044	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en düşük*** oran
24.11.2023	%9,684	%25,912	Yabancı Para Likidite karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
22.12.2023	%2,787	%4,369	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en düşük*** oran
01.12.2023	%30,392	%55,979	Toplam Likidite Karşılama Oranında ***en yüksek*** oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likidite Karşılama Oranı	**%8,069**	**%15,884**	

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; hizmet ve satın alma ödemeleri nedeniyle gerçekleşen nakit çıkışlarıdır.

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

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları vadeli mevduat, yatırım fonları ile T.C.Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın cari dönemde fon kaynaklarının tamamına yakını kendi içsel kaynağından oluşmaktadır.

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

İlgili hesap dönemimde türev işlemi bulunmamaktadır.

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

Likidite karşılama oranı teminatsız borçlar, muhtelif nakit çıkışları, vadeli ve vadesiz mevduatlar, yatırım yapılan borçlanma araçları ve yatırım fonları göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem - 31/03/2024	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1- 3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan***	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	65	703	-	-	-	-	-	**768**
Bankalar	30,984	278,341	-	-	-	-	-	**309,325**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	172,430	9,948	17,683	17,551	20,444	4,247	-	**242,303**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	41,433	113	226	1,018	4,474	-	-	**47,264**
Toplam Varlıklar	**244,912**	**289,105**	**17,909**	**18,569**	**24,918**	**4,247**	**-**	**599,660**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16,928	93	190	938	2,816	-		20,965
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	578,695	578,695
Toplam Yükümlülükler	**16,928**	**93**	**190**	**938**	**2,816**	**-**	**578,695**	**599,660**
Likidite Açığı	**227,984**	**289,012**	**17,719**	**17,631**	**22,102**	**4,247**	**(578,695)**	**(0)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	**86,757**	**129**	**42,739**	-	**129,625**
Önceki Dönem – 31/12/2023								
Toplam Aktifler	23,548	324,468	47,922	17,107	126,947	56,589	-	596,581
Toplam Pasifler	1,172	21,067	118	794	1,830	-	571,600	596,581
Likidite Açığı	**22,376**	**303,401**	**47,804**	**16,313**	**125,117**	**56,589**	**(571,600)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

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

Cari ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında alınan pozisyonlardaki artışa bağlı olarak azalış ortaya çıkmıştır.

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

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	629,891	716,483
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	8,728	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	629,891	716,483
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**44,141**	-
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	566,816	565,290
Toplam risk tutarı	665,305	716,483
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%87,21	%80,58

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

	Defter Değeri (*)		**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar	**551,628**	**555,650**	**551,628**	**555,650**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	309,325	239,563	309,325	239,563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	242,303	316,087	242,303	316,087
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Finansal Borçlar	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

*Defter değeri ve gerçeğe uygun değerlerin birbirine çok yakın hesaplanması sebebiyle tablo gerçeğe uygun değeri ile gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

Banka rapora konu hesap döneminde başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmeti vermemiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

X. Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar

1. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1.1 Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

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

Tablo GBA: BANKANIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI 2024

a) İş Modelinin Banka risk profilini belirleme şekli ve etkileşimi

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

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

2024 yılında bankacılık faaliyetlerinin başlamasıyla birlikte; Yönetim Kurulu onayından geçirilecek İSEDES raporları kapsamında yer verilen risk iştahı stratejisi ile uyumlu olacak şekilde, bu risklerin yönetimlerine ilişkin alınması öngörülen aksiyonların Denetim Komitesi toplantılarında paylaşılmaksı ve alınan kararlar doğrultusunda planlama yapılması öngörülmektedir.

b)Risk Yönetimi Yapısı

Risk yönetimi sistemi; bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaya yönelik süreçler bütünüdür. Risk yönetimi faaliyetleri esas olarak;

1. Risklerin ölçülmesi,
2. Risklerin izlenmesi,
3. Risklerin kontrolü ve raporlanması.

faaliyetlerinden oluşur. Bu faaliyetler, Risk Yönetimi Başkanlığı iç mevzuatı ve Risk Politikaları hükümlerine uygun olarak icra edilir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

c) Risk kültürününün yaygınlaştırılması ile ilgili uygulamalar

Operasyonel risk farkındalığını tesis etmek, var olan farkındalığı yükseltmek için gerekli bilgilendirmelerde bulunulur. Operasyonel Risk Envanteri 3 aylık dönemler itibarıyla güncellenir. Hata kayıtlarına ilişkin olarak operasyonel risk veri tabanı tutulur.

Risk profilinin belirlenme ve analiz edilme sürecinde iş birimi yöneticileri de dahil edilerek, organizasyon genelinde operasyonel risk kavramının daha iyi anlaşılmasını, risk kültürünün yaygınlaşmasını ve risklerin Banka genelinde sürekli olarak takip ve analiz edilmesini sağlanır.

İş Etki Analizleri iş sürekliliği çalışmalarının gerçek bir felaket durumunda işlerin kesintiye uğramadan devamını sağlamak konusundaki etkinliğinin ölçülmesi ve olağanüstü durumlarda Bankamız ihtiyaçlarına cevap verebilecek düzeyde hazırlıklı olmasının ve yeterli risk farkındalığının sağlanması amaçlanır.

Banka'da her risk türü bazında belirli oranlarda limitleme uygulamaları tesis edilmiştir. Bu limitlere uyum öncelikle iş birimleri tarafından olmak üzere, iç kontrol ve iç denetim süreçleri bazında ve de Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından da takip edilmektedir.

d) Risk ölçüm sistemleri ve ana unsurları

Banka'da portföy hacminin darlığı ve işlem çeşitliliğinin çok geniş olmaması nedeni ile tüm risk türleri bazında standart yaklaşımlar (operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) yeterli kabul edilmekte ve içsel modellere geçiş için zaman tanınmaktadır. Ancak, ileri ölçüm yaklaşımlarına geçiş için gerekli alt yapı çalışmaları ilerleyen dönemlerde başlanması planlanmaktadır.

e) Yönetim Kuruluna ve üst yönetime yapılan risk raporlamaları

Aylık periyotlarda Denetim Komitesi toplantıları düzenlenir ve tüm portföy üzerinden gerçekleştirilen değerlendirmeler ile ilgili nihai sonuçlar paylaşılır. Yılda bir Risk Yönetimi Başkanlığı faaliyetlerine özel rapor sunulur. Yılda bir alınan destek hizmetlerine ilişkin raporlama ve sunum Yönetim Kuruluna gerçekleştirilir. 6 ayda bir Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kuruluna iç sistemlerin faaliyetlerine ilişkin raporlama gerçekleştirilir. Yılda bir kez gerçekleştirilen İş Sürekliliği kapsamındaki çalışmalar ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi kapsamındaki çalışmalar raporlara bağlanır ve Yönetim Kuruluna sunulur. Risk Yönetimi Başkanlığınca üst yönetime periyodik olarak olarak likidite takibine ilişkin raporlamalar gerçekleştirilir.

f) Stres testi çalışmaları

Banka'nın faaliyete başlaması ile aylık bazda dar kapsamlı, yılda bir kez genel ve ilgili risk türlerinde geniş kapsamlı stres testi çalışmaları gerçekleştirilecektir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

g) Risk azaltıcı süreç ve stratejiler

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

1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

31/03/2024 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda (Şablon GB1) sunulmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31/03/2024	Önceki Dönem 31/12/2023	Cari Dönem 31/03/2024
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**333,709**	**229,130**	**26.697**
2	Standart yaklaşım	333,709	229,130	26,697
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	**Takas riski**	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**111,350**	**616,937**	**8,908**
17	Standart yaklaşım	111,350	616,937	8,908
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	-	-	-
20	Temel gösterge yaklaşımı	-	-	-
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**445,059**	**846,067**	**35,605**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

	a/b	c	d	e	f	g
		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleş-tirme pozisyon-ları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	-	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

Banka, kredi riskinin azaltılması için alınmış teminat varsa, bu teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında en az yılda bir kez gerçekleştirir.

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

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

Tablo KRA: Kredi Riskiye İlgili Genel Niteliksel Bilgiler 2024

a) Bankanın iş modeli, kredi risk profili bileşenleri

Banka'da kredi riskinin bileşenleri aşağıdaki şekilde tanımlanmakla beraber; kapsamı ağırlıklı olarak baz kredi riski şeklindedir.

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

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

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

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

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

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

Banka; kredi süreçlerinde asgari risklilik hedef alınarak yönetilmektedir. Kredi riskinin takibine ilişkin olarak belirlenen limitler şu şekildedir:

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

Karşı taraf limiti:
Karşı taraf limitleri kredi açma hususundaki kurallara ve uygulama usullerine uygun olarak ve karşı tarafın finansal durumundaki değişim dikkate alınarak tesis edilir. Hazine Bölümü tarafından hazırlanan karşı taraf limitleri Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

c) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Banka'da kredi tahsis süreci Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilmektedir. Banka müşterilerinin her biri iç derecelendirme modeline tabi tutulmakta, bu değerlendirme sonuçları kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında dikkate alınmaktadır. 2024 yılında kredilendirme faaliyetlerinin başlamasıyla beraber, Risk Yönetimi Başkanlığının aylık olarak tüm kredi portföyünü değerlendirdiği bir rapor hazırlaması, ve Denetim Komitesi toplantılarında sunum yapması planlanmaktadır. Kredilendirme süreçlerinin operasyonel tüm alt adımları Kredi Analiz ve Tahsis Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Kredilendirme süreci Banka iç kontrol ve iç denetim birimlerinin denetim ve kontrol çalışmaları ile birlikte etkin şekilde izlenecektir.

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

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

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

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

İlgili dönemdedeki kredi işlemlerinin tamamı 1.grupta izlenen kredilerden oluşmaktadır.

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

İlgili dönemde temerrüde düşmüş alacak ve borçlanma aracı bulunmamaktadır.

3.2. Kredi riski azaltımı

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

İlgili dönemde kredi riski azaltım tekniği uygulanmamıştır.

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri

Halihazırda uygulanmakta olan kredi riski azaltım tekniği bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.3.1. Kullanılan Derecelendirme Notlarıyla İlgili Nitel Açıklamalar

BDDK'nın tebliği kapsamında kredi derecelendirme kuruluşu olarak yalnızca JCR Eurasia Rating A.Ş. tarafından belirlenen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

3.3.2. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

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

		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		***Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı***		***Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***	
	Risk sınıfları	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Bilanço içi tutar***	***Bilanço dışı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar***	***Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu***
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12,804	-	12,804	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	408,997	-	408,997	-	81,799	0.2
7	Kurumsal alacaklar	-	121,043	-	60,521	60,521	1
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	157,830	-	157,830	-	157,830	1
16	Diğer alacaklar	33,558	-	33,558	-	33,558	1
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**613,189**	**121,043**	**613,189**	**60,521**	**333,758**	**0.5**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.4. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

3.4.1 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

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

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	*%0*	*%10*	*%20*	*%25*	*%35*	*%50*	*%75*	*%100*	*%150*	*%200*	*Diğerleri*	*Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)*
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12,804	-	-	-	-	-	-	--	-	-	-	12,804
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	408,997	-	-	-	-	-	-	-	-	408,997
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	60,521	-	-	-	60,521
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	157,830	-	-	-	157,830
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	33,558	-	-	-	33,558
18	**Toplam**	**12,804**	**-**	**408,997**	**-**	**-**	**-**	**-**	**251,909**	**-**	**-**	**-**	**673,710**

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

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

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

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

3.5.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilecek karşı taraf kredi riski işlemi bulunmamaktadır.

3.5.2. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

KDA sermaye yükümlülüğüne tabi bir işlem gerçekleşmediğinden Şablon KKR2 düzenlenmemiştir.

3.5.3. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

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

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

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

3.5.4. KKR için kullanılan teminatlar

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

3.5.5. Kredi Türevleri

Halihazırda kredi türevleri bulunmadığından KKR6 şablonu hazırlanmamıştır.

3.5.6. MKT'ye olan risklere ilişkin açıklanacak hususlar

Halihazırda bu kapsamda risk bulunmadığından KKR8 şablonu hazırlanmamıştır.

3.6. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

Banka'da piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde aylık olarak hazırlanan raporlamalar Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından düzenlenmekte ve gönderilmektedir.

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

Stres testleri yıl boyunca aylık periyotlarda uygulanacak ve ilgili mevzuat doğrultusunda yıllık bazda gerçekleştirilen stres testleri süresi içinde BDDK'ya raporlanacaktır.

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

Tablo PRA:Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler 2024

a) Bankanın süreç ve stratejileri

Banka'da piyasa riski yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Başkanlığınca aşağıdaki alt başlıklarda yer alan süreçler itibarıyla icra edilmektedir:

1. Piyasa riskinin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi

Piyasa riskinin ölçümüne ilişkin olarak mevcut durumda standart yaklaşım uygulanmaktadır. Konu ile ilgili yasal raporlamalar da aylık bazda gerçekleştirilmektedir.

2. Piyasa riskinin raporlanması

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

Banka içi uygulama kapsamında likidite ölçümleri gerçekleştirilir.Haftalık likidite ve aylık faiz duyarlılık analizleri gerçekleştirilir. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

4. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

a) Bankanın süreç ve stratejileri (devamı)

Alım-Satım Portföyüne ilişkin değerleme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir. Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür, Risk Yönetim Başkanlığı ve Hazine ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır ve alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı

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

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

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

Banka içi uygulama kapsamında likidite durumu ve likidite açığı limiti takibi gerçekleştirilir. Aylık likidite ve faiz duyarlılık analizleri yapılır. Erken uyarı kapsamında varsa aktarımlar ilgili Denetim Komitesi toplantısında Risk Yönetimi Başkanlığınca gerçekleştirilir.

Alım-Satım Portföyüne ilişkin değerleme rakamları sistemden alınan data ile takip edilir Erken uyarı kapsamında değerlendirilmesi gereken bir durumun tespiti halinde Genel Müdür ve Hazine Müdürü ile birlikte toplantı organize edilir. Toplantı sonucuna göre konu gerekli ise Denetim Komitesi gündemine alınır, alınan kararlara göre aksiyon planı hazırlanır ve uygulanır.

Bankada piyasa riskinin hesaplanmasına ilişkin olarak standart yaklaşım kullanılmaktadır.

4.2. Standart Yaklaşım

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

		Cari Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız peşin ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	62,962
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	0
3	Kur riski	48,388
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	-
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	-
9	**Toplam**	**111,350**

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

5. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'da operasyonel risk hesaplamaları Temel Gösterge Yaklaşımı kapsamında gerçekleştirilmektedir. 2024 yıl sonu bilançosu açıklanana kadar, operasyonel riske esas tutar sıfır olarak alınacaktır.

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

Bankanın 2024 yılının Mart ayı itibarıyla bankacılık hesapları kaynaklı faiz oranı riski %0.01 seviyesinde olup; kredi portföyünün olgunlaşması ile beraber oranın daha anlamlı seviyelere yükseleceği öngörülmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	768	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**768**	-	-	-

T.C. Merkez Bankası Hesabı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	65	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	703	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**768**	-	-	-

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %0 ile %25 arasında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 arasında) değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak % 5 ile % 30 arasında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 arasında) değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	281.991	27.334	233,381	6,182
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**281,991**	**27,334**	**233,381**	**6,182**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

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

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

Bankanın cari dönemde portföyünde bankalarca ihraç edilen Finansman Bonosu ile Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında yer alan Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık payı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

Cari Dönem

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	-	-
Toplam	-	-

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	-	-

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler
Bulunmamaktadır.

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	-	-

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31/12/2023	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	-	-
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler(-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	-	-

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	3,418	-	9,603	13,021
Birikmiş Amortisman(-)	-	(855)	-	(1,988)	(2,842)
Net Defter Değeri	-	**2,563**	-	**7,616**	**10,179**
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	1,507	-	873	2,380
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(339)	-	(568)	(907)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	**4,925**	-	**10,454**	**15,379**
Birikmiş Amortisman (-)	-	**(1,194)**	-	**(2,533)**	**(3,727)**
Kapanış Net Defter Değeri	-	**3,731**	-	**7,921**	**11,652**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	5,658	730	6,400	1,198

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bankanın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

n. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlıkları	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	164	156
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	102	236
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	-	-
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	4,288	-
Kredi Değerleme Farkları	292	-
Özkaynak Kalemleri	-	-
Geçmiş Yıl Mali Zararı	-	2,917
Diğer	386	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**5,232**	**3,309**

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

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

ö. Diğer aktiflere ilişkin açıklamalar

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

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduat/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

Bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31.12.2023 : Bulunmamaktadır)

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

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	1,889	1,221	1,228	755
1-4 Yıl Arası	3,306	2,816	2,455	2,044
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5,195**	**4,037**	**3,683**	**2,799**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**972**	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	972	-
Diğer	-	-

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2024 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 1,737 TL'dir. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.) Peşin ödenmiş vergiler hesabı 4,633 TL (31 Aralık 2023: 4,599 TL) dir.

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler *:*	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,737	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	31	-
BSMV	458	141
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	526	895
Diğer	1,906	1,681
Toplam	**4,659**	**2,718**

Primlere ilişkin bilgiler :	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	792	751
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,584	778
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	165	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	308	-
İşsizlik Sigortası-Personel	83	42
İşsizlik Sigortası–İşveren	200	83
Diğer	-	-
Toplam	**3,131**	**1,653**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	(79)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Ekonomik Ömür Farkları	-	-
Menkul Kıymet Değerleme Farkları	(4,476)	(4,296)
Kredi Değerleme Farkları	-	-
Özkaynak Kalemleri	-	-
Geçmiş Yıl Mali Zararı	-	-
Diğer	(142)	(185)
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(4,697)**	**(4,481)**

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

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

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

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	500,000	2,500,000

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır, kayıtlı sermaye tutarı 2,500,000 TL'dir.

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

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımı olmamıştır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

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

Banka 31.03.2024 tarihinde 2023 hesap yılına ait Olağan Genel Kurulu'nu gerçekleştirmiştir. Genel Kurul'da, net 53,338 TL tutarındaki geçmiş yıl karından % 5 yasal yedek ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla TL karşılığı 129,623 tutarında teminat mektubu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.) ve nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır.)

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	86,755	-
Kesin teminat mektupları	42,868	-
Avans teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	-	-
Aval ve Kabuller	-	-
Toplam	**129,623**	-

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	129,623	-
Toplam	**129,623**	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	14,230	16.40	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	14,230	16.40	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	72,525	83.60	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	72,525	83.60	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	42,868	100.00	-	-	-	-
Toplam	86,755	100.00	42,868	100.00	-	-	-	-

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**86,755**	**42,868**	-	-
Teminat Mektupları	86,755	42,868	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı türev işlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Swap para alım işlemleri	-	-
Swap para satım işlemleri	-	-
Toplam	-	-

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

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde koşullu borcu ve varlığı bulunmamaktadır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	**2**	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	2	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	24,843	-	9,973	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**24,843**	-	**9,973**	-

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,491	1,978	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**2,491**	**1,978**	-	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler
Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler
Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi
Bankanın mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faizi bulunmamaktadır.

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

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**46,391**	**34,579**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	22,917	34,011
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	23,474	568
Zarar	**(21,961)**	**-**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(8,833)	-
Türev Finansal İşlemlerden	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(13,128)	-
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	**24,430**	**34,579**

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	9	-
Haberleşme gelirleri	-	-
Olağanüstü Gelirler	-	-
Alınan kar payları	-	-
Diğer	207	198
Toplam	**216**	**198**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

e. Bankalarca ayrılan karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	972	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**972**	-

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	346	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	337	348
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	468	18
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	13,640	63
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,838	-
Bakım ve Onarım Giderleri	25	63
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler*	11,777	-
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer**	6,054	8,829
Toplam	**20,845**	**9,258**

(*) Diğer Giderler kaleminin %66'sı bilgi işlem giderlerinden oluşmaktadır.
(**) Diğer kaleminin %43'ü vergi,resim ve harç giderinden, %28'i denetim ve danışmanlık giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz gelirleri	29.313	9,973
Faiz giderleri (-)	(203)	(163)
Net ücret ve komisyon gelirleri	44	(5,968)
Personel Giderleri	(24.824)	(13,728)
Temettü geliri	-	-
Ticari kar/zarar (Net)(+/-)	24.430	34,579
Diğer faaliyet gelirleri	216	198
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(972)	-
Diğer faaliyet giderleri (-)	(20.845)	(9,258)
Vergi öncesi kar/ zarar	**7.159**	**15,633**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 1,737 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır. (1 Ocak - 31 Mart 2023 : Bulunmamaktadır.) 1,697 TL ertelenmiş vergi gelirbi yansıtılmıştır. (1 Ocak - 31 Mart 2023 : 2,404 TL)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	4,626	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(12)	(27)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(2,917)	2,431
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**1,697**	**2,404**

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

Banka 7,159 TL (1 Ocak-31 Mart 2023: 15,633 TL) olan vergi öncesi kârından 1,737 TL (1 Ocak-31 Mart 2023: Bulunmamaktadır.) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 1,697 TL (1 Ocak-31 Mart 2023: 2,404 TL.) tutarında ertelenmiş vergi varlığı ayırmıştır. Net dönem karı 7,119 TL dir. (1 Ocak-31 Mart 2023: 18,037 TL)

ı. Net dönem kar/zararına ilişkin

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 7,159 TL (1 Ocak-31 Mart 2023: 15,633 TL) olan vergi öncesi kârından 1,737 TL (1 Ocak-31 Mart 2023: Bulunmamaktadır.) cari vergi karşılığı ve Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından) / Kapanmasından kaynaklanan 1,697 TL (1 Ocak-31 Mart 2023: 2,404.) tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü ayırmıştır. Net dönem karı 7,119 TL'dir. (1 Ocak-31 Mart 2023: 18,037 TL)

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un üst düzey yöneticilerine sağladığı toplam ücret ve benzeri faydalar 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 5,761 TL'dir. (31 Mart 2023: 6,148 TL)

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

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

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	-	40			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Bankamızda sahip olduğu %21 oranındaki payların HedefHolding A.Ş.'ye doğrudan devredilmesine ilişkin Taraflar arasında 16.02.2024 tarihinde Pay Devir Sözleşmesi imzalanmış olup, sözkonusu devir işlemine BDDK'nın 28.03.2024 tarih ve 10883 sayılı Kararı uyarınca izin verilmiştir.

Bu doğrultuda, sözkonusu devrin kabulü ile Şirket pay defterine işlenmesine ilişkin Bankamızca 04.04.2024 tarihinde Yönetim Kurulu Kararı alınmış olup, süreç devam etmektedir.

Bankamızın devir öncesi ve sonrasına ait pay sahipliği aşağıdaki gibidir:

	Devir Öncesi Durum		Devir Sonrası Durum	
Banka Hissedarları	**Hisse Tutarı (TL)**	**Hisselerin Sermayeye Oranı (%)**	**Hisse Tutarı (TL)**	**Hisselerin Sermayeye Oranı (%)**
Sibel Gökalp	50,000,000	10	50,000,000	10
Namık Kemal Gökalp	50,000,000	10	50,000,000	10
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	150,000,000	30	150,000,000	30
İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	150,000,000	30	45,000,000	9
Hedef Holding A.Ş.	100,000,000	20	20,500,0000	41
	500,000,000	**100**	**500,000,000**	**100**

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve bağımsız denetim raporu bu raporun konsolide olmayan finansal tablolarının önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

Rapor Dönemi	**:**	01.01.2024- 31.03.2024
Adres	**:**	Saray Mah., Cessas Plaza, Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. Kat:3 4/2 34768 Ümraniye, İstanbul
Telefon	**:**	+90 (216) 501-1100
Fax	**:**	+90 (216) 481-7500
Elektronik site adresi	**:**	www.hedefyatirimbankasi.com.tr
Elektronik posta adresi	**:**	iletisim@hedefyatirimbankasi.com.tr

B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28.04.2022 tarih ve 10189 sayılı Kararı ile, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında alınan bilgi ve belgeler ve söz konusu bilgi ve belgelere yönelik aynı maddenin ikinci fıkrasında verilen yetki çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 7 nci ve 8 inci maddeleri kapsamında yapılan inceleme ve değerlendirme neticesinde, Kanunun 6 ncı maddesi uyarınca Hedef Holding A.Ş., İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., Namık Kemal Gökalp ve Sibel Gökalp tarafından 500 milyon TL sermayeli "Hedef Yatırım Bankası A.Ş." unvanlı bir yatırım bankası kurulmasına izin verilmesine karar verilmiştir.

Bankamız 23 Haziran 2022 tarihli 10605 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde tescil ve ilan olmuştur. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Banka'nın sermayesi 500,000,000 Tam TL (Beşyüz milyon Tam Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 1 Tam Türk Lirası değerinde 500,000,000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
İnfo Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	150,000,000	150,000,000	30.00
Hedef Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	150,000,000	150,000,000	30.00
Hedef Holding Anonim Şirketi	100,000,000	100,000,000	20.00
Sibel Gökalp	50,000,000	50,000,000	10.00
Namık Kemal Gökalp	50,000,000	50,000,000	10.00
TOPLAM	**500,000,000**	**500,000,000**	**100.00**

Bankanın dahil olduğu risk grubu

Hedef Holding A.Ş. 22.02.2011 tarihinde; kurulmuş veya kurulacak şirketlerin sermaye ve idarelerine iştirak etmek, vereceği yatırım kararları doğrultusunda kaynakları kanalize etmek; yatırım finansman, pazarlama, organizasyon ve yönetim konularında danışmanlık yapmak amacıyla kurulmuştur. Bu maksatla kurduğu veya iştirake uygun gördüğü yerli veya yabancı şirketlere ayni veya nakdi sermaye yatırımı yapabilir. İştirak ettiği şirketlerin finansal, idari, ticari ve teknik problemlerinin çözümüne yardımcı olmak, teknik planlama, programlama, bütçeleme, raporlama, projelendirme, denetim ve finansal organizasyon gibi konularda danışmanlık verebilir.

C - SEKTÖREL GELİŞMELER

Yönetim Kurulu Başkanı Namık Kemal GÖKALP 'in dönem hakkındaki görüşleri

Ekonomik aktivite stagflasyon ve küresel durgunluk endişelerine rağmen yavaş ama istikrarlı bir şekilde gelişmeye devam etmektedir. IMF senenin başında yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm raporunda dünya ekonomisi için 2024 yılına ilişkin büyüme tahminini %3,1 olarak belirlemiş, nisan ayı güncellemesinde tahminini %3,2'ye yükseltmiştir. Küresel talep koşullarındaki canlılık neticesinde istihdam ve gelirlerde artış kaydedilirken, küresel enflasyon 2022 ortasında görülen zirve noktalarından gerilemektedir. Büyümeyi destekleyici bu gelişmeler sıkı finansal koşullar altında gerçekleşmiştir. Küresel merkez bankalarının fiyat istikrarını yeniden sağlamak amacıyla uyguladıkları faiz artış rejimleri sona ermiş, görece gevşek para politikası uygulamaları için zemin yoklanmaktadır. Bunun karşısında, yüksek kamu borcunu dizginlemeyi amaçlayan maliye politikalarının yaratacağı sıkılık muhtemeldir ki küresel büyümeyi dengeleyecektir.

Tüketim harcamalarının verdiği katkı ile 2023 yılını %4,5'lik büyüme ile tamamlayan Türkiye ekonomisinde 2024 yılının ilk bölümünde yurt içi piyasaların gündeminde yerel seçimler, enflasyonla mücadele ve uluslararası derecelendirme kuruluşlarının kredi notu artışları yer almıştır. Enflasyon hedeflemesinde somut adımlar atma gayesindeki TCMB ilk çeyreklik dönemde politika faizini toplamda 750 baz puan artırarak %50 düzeyine yükseltmiştir. TL kredi kullandırımlarındaki zayıf seyir, finansmana bağlı tüketim malları talebindeki yavaşlama gibi bir takım öncü göstergeler TCMB'nin gerçekleştirdiği faiz artırımları neticesinde oluşan sıkı finansal durumun iç talep üzerinde etkili olmaya başladığına işaret etmektedir. Bunun yanında ana dış ticaret ortağımız Euro Bölgesi'nde zayıf seyreden imalat aktivitesinin ve süregelen jeopolitik gelişmelerin net ihracatı sınırlaması ile ekonomide dengelenme süreci belirginleşmeye başlamıştır. Yüksek maliyetler göz önünde tutulduğunda firmalar için kredi finansmanının zorlaştığı bu dönemde finansal kurumların da sermaye yapılarını gözeterek ihtiyatlılık prensibi altında faaliyetlerini yürütmesi gerekmektedir. Bankamız kurumsal bankacılık faaliyetlerinde ihracatçı şirketler ile çalışmayı hedeflemektedir. Öte yandan yatırımcıları ve girişimcileri uçtan uca destekleyecek bir ekosistem kurmayı amaçlayan Hedef Holding, Türkiye'nin verimli firmalarına finansman imkanı yaratacak tüm yatırım bankacılığı ürünlerini sunmaktadır. Bu yolla, sermaye piyasalarını geliştirip derinleştirirken ülkemizin sürdürülebilir büyümesine ve kalkınmasına hizmet etmeye devam etmekteyiz.

D – FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Genel Müdür Vekilimiz Ahmet Koray TAHTAKILIÇ'ın dönem hakkındaki görüşleri

Kuruluş çalışmalarını tamamlayarak 2024 yılı itibariyle faaliyetlerine başlayan Bankamızın yılın ilk çeyreğinde ana gündemi ağırlıklı olarak yazılım sistemlerimizin müşterileri taleplerine uygun olarak sunulacak ürün ve hizmetlerle uyumlandırılması ve yeni geliştirme çalışmalarına odaklanmak olmuştur. Bu çerçevede, Bankamız bir taraftan özkaynaklarının kendisine tanıdığı imkânları kullanarak başta hazine işlemleri olmak üzere kâr hedefine uygun bir çalışmayı sürdürürken, diğer taraftan orta ve uzun vadede kendisine artı değer yaratacak fonksiyonel yatırımlarına devam etmiştir. Bu kapsamda gerçekleştirdiğimiz faaliyetler sonucunda yılın ilk 3 aylık döneminde 7 milyon TL üzerinde kar elde ederek aktif büyüklüğümüzü 600 milyon TL seviyesine taşıdık.

Bankamız, stratejik konumlanmasında çok önemli rol oynayan cari ekonomik ve finansal riskleri dikkatle takip etmekte ve söz konusu risklerin yaratacakları olası fırsatları da göz ardı etmeksizin hizmetlerini şekillendirmeye özen göstermektedir. Bu kapsamda olgunlaştırmaya devam ettiğimiz politikalarımızın, bir kısım iç ve dış pozitif yansımalarını gözlemlemeye başladığımız makroekonomik politikalarla uyumlu olması da önem verdiğimiz bir başka noktadır. Nitekim, piyasalara olan güvenin artmasına paralel olarak bankacılık sektöründe de önemli fırsatların ortaya çıkabileceği öngörüsü ile hareket eden Bankamız için olumlu sonuçlar alınabilecek bir döneme girildiğini düşünüyoruz.

Uluslarası rating şirketlerinin Ülkemize ilişkin derecelendirme notlarının yükseliş trendine girmesi ve enflasyonda beklenen düşüşün gerçekleşmesiyle; özellikle yılın 2. yarısından itibaren belirli ölçüde yakalanacağını düşündüğümüz makroekonomik istikrarın bankacılık faaliyetlerine önemli bir hız kazandıracağını değerlendiriyoruz. Öte yandan, ekonomik hareketlilikten bağımsız olarak Bankamız, mikro düzeyde de, bir taraftan gelir getirecek hizmet ve faaliyetlerine ağırlık vermeye devam ederken diğer taraftan maliyet optimizasyonu için en uygun kaynakların tespiti ve harcama politikalarında göstereceği rasyonel yaklaşımlarla, yeni kurulmuş bir banka için oldukça zor da olsa, sürdürülebilir bir kârlılık seviyesini muhafaza etme gayreti içerisinde olacaktır.

E - RAPOR DÖNEMİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN EĞİŞİKLİKLER

29.03.2024 tarihli genel kurul kararı ile esas sözleşmede değişiklik yapılarak Banka'nın 2,5 milyar TL kayıtlı sermaye tavanı ile kayıtlı sermaye sistemine geçmesine karar verilmiştir.

F- PERSONEL VE ŞUBE SAYISI , BANKANIN HİZMET TÜRÜ İLE FAALİYET KONUSUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Cari dönemde Banka 40 personel ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

G - ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Namık Kemal Gökalp	Yönetim Kurulu Başkanı Ücretlendirme Komitesi Başkanı Kredi Komitesi Başkanı	31 Mart 2023	Yüksek Lisans
Mehmet Ziya Gökalp	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi	31 Mart 2023	Yüksek Lisans
Bülent Kırımlı	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı Kurumsal Yönetim Komite Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31 Mart 2023	Lisans
Sibel Gökalp	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komite Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	31 Mart 2023	Lisans
Ömer Eryılmaz	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	31 Mart 2023	Lisans
Ahmet Koray Tahtakılıç	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	21 Eylül 2023	Yüksek Lisans
GenelMüdür Yardımcıları(*,)**			
Arif Deniz Yegül	Genel Müdür Yardımcısı Finans Grubu	9 Ağustos 2022	Lisans
Ahmet Koray Tahtakılıç (**)	Genel Müdür Yardımcısı Hazine ve Yatırım Bankacılığı Grubu	5 Eylül 2022	Yüksek Lisans

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

(**) Genel Müdür Vekili Ahmet Koray Tahtakılıç'dır.

H – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)		
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
	31.03.2024	**31.12.2023**
Toplam Aktifler	599,660	596,581
Krediler	-	-
Finansal Kiralama Alacakları	-	-
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	768	-
Bankalar	309,325	239,563
Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-
Özkaynaklar	578,695	571,600
	31.03.2024	**31.03.2023**
Net Kar	7,119	18,037