# HAYAT FİNANS KATILIM BANKASI A.Ş.

**1 Ocak-30 Eylül 2023 hesap dönemine ait**
**bağımsız sınırlı denetim raporu,**
**konsolide olmayan finansal tablolar**
**ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

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

# ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

**Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na**

***Giriş***

Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosunun 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 sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

***Sınırlı Denetimin Kapsamı***

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

***Sonuç***

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

Building a better working world

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

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

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Kasım 2023
İstanbul, Türkiye



A member firm of Ernst & Young Global Limited

**Birinci bölüm**
**Genel bilgiler**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 1 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |


**İkinci bölüm**
**Konsolide olmayan finansal tablolar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) | 3 |
| II. | Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu | 5 |
| III. | Konsolide olmayan gelir tablosu (kar ve zarar cetveli) | 6 |
| IV. | Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 7 |
| V. | Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu | 8 |
| VI. | Konsolide olmayan nakit akış tablosu | 10 |


**Üçüncü bölüm**
**Muhasebe politikaları**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler | 12 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 14 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 14 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 19 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 19 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 19 |


**Dördüncü bölüm**
**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| IV. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| V. | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 26 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 31 |
| VII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 31 |
| VIII. | Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 31 |
| IX. | Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 31 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 32 |
| XI. | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | 33 |
| XII. | Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler | 33 |
| XIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 34 |


**Beşinci bölüm**
**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 35 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 50 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 53 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 53 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi,yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 54 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 54 |


**Altıncı bölüm**
**Diğer açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar | 55 |


**Yedinci bölüm**
**Bağımsız sınırlı denetim raporu**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 56 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 56 |


**Sekizinci bölüm**
**Ara Dönem Faaliyet Raporu**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 57 |

**HAYAT FİNANS KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN**

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYANFİNANSAL RAPORU**

| | | |
|---|---|---|
| Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi | : | Mahir İz Cad., No: 25, 34662 Altunizade Üsküdar / İstanbul |
| Bankanın Telefon Numaraları | : | 0 850 224 29 28 |
| Bankanın İnternet Sayfası Adresi | : | www.hayatfinans.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | hayatfinans@hayatfinans.com.tr |

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka' nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine Ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

| | | |
|---|---|---|
| Ahmet Yahya KİĞILI<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Osman AKYÜZ<br>Denetim Komitesi Başkanı | Oğuz KAYHAN<br>Denetim Komitesi Üyesi |
| Melih Murat ERTEM<br>Genel Müdür | Ömer ÇEKİN<br>Hazine ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı | İsmail Hakkı YEŞİLYURT<br>Mali İşler ve Raporlama Müdürü |

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

| | | |
|---|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | : | İsmail H. YEŞİLYURT / Mali İşler ve Raporlama Müdürü |
| Tel No | : | 0 216 554 46 66 |

# BİRİNCİ BÖLÜM
# GENEL BİLGİLER

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

Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. ("Banka") 21 Nisan 2022 tarihli 10165 nolu BDDK kararı ile, BDDK'nın Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkındaki Yönetmeliği'nde dijital bankalar için belirtilen faaliyet esaslarına uygun olarak faaliyet göstermek üzere, kuruluş izni almış olup 10 Ağustos 2022 tarihinde şirket kuruluş işlemlerini tamamlayarak Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. ünvanıyla şirket tescilini tamamlamıştır. Banka 23 Mart 2023 tarihli ve 10543 sayılı BDDK kararı ile Türkiye'de faaliyet izni alan ilk dijital katılım bankası olmuştur. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kar ve Zarara Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

Banka, BDDK'ya yazdığı, 7 Ağustos 2023 tarihli ve DYZ-2023-GM-33/413 sayılı yazısı ile bankacılık faaliyetlerine fiilen başladığını bildirmiştir.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %50.0000'si Hayat Kimya Sanayi Anonim Şirketi'ne, %49.9997'si Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret Anonim Şirketi'ne ve %0.0003 oranındaki hisseler ise diğer tüzel kişilere aittir.

## 3. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

| İsim | Görevi | Göreve atanma tarihi | Denetim Komitesi görevi atanma tarihi | Denetim Komitesi görevi bitiş tarihi | Öğrenim durumu | Pay oranı |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Ahmet Yahya KİĞILI | Yönetim Kurulu Başkanı | 15/08/2022 | - | - | - | - |
| Mehmet Avni KİĞILI | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 15/08/2022 | - | - | - | - |
| Murat ULUS | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | 15/08/2022 | - | - | Y. Lisnas | - |
| Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | 15/08/2022 | 15/08/2022 | - | Lisans | - |
| Oğuz KAYHAN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 15/08/2022 | 15/08/2022 | - | Y. Lisans | - |
| Soner CANKO | Yönetim Kurulu Üyesi | 15/08/2022 | - | - | Doktora | - |
| Melih Murat ERTEM | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 15/08/2022 | - | - | Y. Lisans | - |
| Özer BARAN | Krediler ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı | 16/08/2022 | - | - | Y. Lisans | - |
| Ömer ÇEKİN | Hazine ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı | 16/08/2022 | - | - | Y. Lisans | - |
| Çetin Yalçın GÜLEÇ | Teknoloji ve Bankacılık Servisleri Genel M. Yardımcısı | 16/08/2022 | - | - | Lisnas | - |
| Mehmet Necati ÖZDENİZ | Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı | 04/09/2023 | - | - | Y.Lisans | - |

**Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 - Yoktur).

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

| Ad soyad/Ticari ünvanı | Pay tutarları (Nominal) | Pay oranları | Ödenmiş paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Hayat Kimya Sanayi A.Ş. | 750,000 | 50.0000% | 750,000 | - |
| Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret A.Ş | 749,996 | 49.9997% | 749,996 | - |
| Diğer | 4 | 0.0003% | 4 | |
| **Toplam** | **1,500,000** | **100%** | **1,500,000** | **-** |

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal ve ticari bankacılık, uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana faaliyet alanı dijital katılım bankası olarak faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine fon kullandırmaktır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka 177 personeli (31 Aralık 2022 – 105) ile faaliyet göstermektedir. Kısaca Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'de aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları hesapları açmak ve fon temin etmek,
- Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak,
- Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
- Her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak, seyahat çekleri, kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının faaliyetlerin yürütülmesi, üye işyeri hizmetleri vermek, müşavirlik ve danışmanlık yapmak,
- Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para veya sermaye piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
- Şirket ve kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acenteliklerini yapmak, bireysel emeklilik aracılık hizmetleri yapmak
- Yönetim, teknik ve mali konularda yatırım danısmanlıgı ile servet yönetimi ve finansal planlama danısmanlıgı yapmak,
- Gerekli izinler alınmak suretiyle bankacılık faaliyetleriyle ilgili olarak; iştiraklerine, diğer banka, finansal kuruluş, finansal teknoloji şirketleri ve diger şirketlere destek hizmeti vermek,
- Para piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek,
- Her türlü kambiyo işlemlerini yapmak, altın, gümüş, sair kıymetli maden, kıymetli taş ve metal almak, satmak, ithal ve ihraç etmek, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olmak, bu borsalarda işlem yapmak,
- Amaç ve konusuna giren islerle ilgili, yerli veya yabancı sirket ve kurulusların; mümessillik, vekâlet ve acenteliklerini yapmak ve her türlü komisyon isleriyle iştigal etmek,
- Mevzuat ve katılım bankacılıgı ilke ve esaslarına uygun olarak sosyal amaçlı yardımlarda bulunmak,

Banka'nın faaliyet alanı yukarıda yer verilen maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

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

Bulunmamaktadır.

# İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Olmayan Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
IV. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

# 1. BİLANÇO-AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **VARLIKLAR** | **Dipnot Bölüm V** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **1,212,294** | **42,329** | **1,254,623** | **1,512,062** | **15,172** | **1,527,234** |
| **1.1.** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | **(1.1)** | **313,995** | **14,152** | **328,147** | **1,512,062** | **15,172** | **1,527,234** |
| 1.1.1. | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | | 2,959 | 1,745 | 4,704 | - | - | - |
| 1.1.2. | Bankalar | (1.3) | 311,264 | 12,416 | 323,680 | 1,512,062 | 15,172 | 1,527,234 |
| 1.1.3. | Para Piyasalarından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.4. | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 228 | 9 | 237 | - | - | - |
| **1.2.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(1.2)** | **898,299** | **28,177** | **926,476** | **-** | **-** | **-** |
| 1.2.1. | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.3. | Diğer Finansal Varlıklar | | 898,299 | 28,177 | 926,476 | - | - | - |
| **1.3.** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(1.4)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 1.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.3. | Diğer Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4.** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(1.2.)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 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)** | **(1.5.)** | **114,626** | **69,097** | **183,723** | **-** | **-** | **-** |
| **2.1.** | **Krediler** | | 61,830 | 14,512 | 76,342 | - | - | - |
| **2.2.** | **Kiralama İşlemlerinden Alacaklar** | **(1.10.)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| **2.3.** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar** | **(1.6.)** | **53,181** | **55,242** | **108,423** | **-** | **-** | **-** |
| 2.3.1. | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3.2. | Diğer Finansal Varlıklar | | 53,181 | 55,242 | 108,423 | - | - | - |
| **2.4.** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **385** | **657** | **1,042** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(1.16.)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 3.1. | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **4.1.** | **İştirakler (Net)** | **(1.7.)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2. | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2.** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **(1.8.)** | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.1. | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2.2. | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3.** | **Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)** | **(1.9.)** | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1. | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2. | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(1.12.)** | **61,421** | **-** | **61,421** | **6,165** | **-** | **6,165** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(1.13.)** | **76,013** | **-** | **76,013** | **32,018** | **-** | **32,018** |
| 6.1. | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. | Diğer | | 76,013 | - | 76,013 | 32,018 | - | 32,018 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(1.14.)** | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **980** | - | **980** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(1.15.)** | **27,828** | **-** | **27,828** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(1.17.)** | **22,841** | **9** | **22,850** | **3,693** | **-** | **3,693** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **1,516,003** | **111,435** | **1,627,438** | **1,553,938** | **15,172** | **1,569,110** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

# 1. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER** | **Dipnot Bölüm V** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(2.1.)** | **94** | **220** | **314** | **-** | **-** | **-** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(2.3.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(2.2.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.2. | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(2.5.)** | **4,085** | **-** | **4,085** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **KARŞILIKLAR** | **(2.7.)** | **12,964** | **-** | **12,964** | **-** | **-** | **-** |
| 8.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2. | Çalışan Hakları Karşılığı | | 12,964 | - | 12,964 | - | - | - |
| 8.3. | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4. | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(2.8.1.)** | **16,975** | **-** | **16,975** | **16,312** | **-** | **16,312** |
| **X.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | **(2.8.1.4.)** | **-** | **-** | **-** | **2,652** | **-** | **2,652** |
| **XI.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(2.9.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1. | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2. | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI** | **(2.10.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1. | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2. | Diğer Borçlanma Araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(2.4)** | **33,533** | **-** | **33,533** | **21,070** | **-** | **21,070** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(2.11.)** | **1,559,567** | **-** | **1,559,567** | **1,529,076** | **-** | **1,529,076** |
| 14.1. | Ödenmiş Sermaye | | 1,500,000 | - | 1,500,000 | 1,500,000 | - | 1,500,000 |
| 14.2. | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.1. | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3. | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4. | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5. | Kâr Yedekleri | | 29,076 | - | 29,076 | - | - | - |
| 14.5.1. | Yasal Yedekler | | 1,454 | - | 1,454 | - | - | - |
| 14.5.2. | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.5.3. | Olağanüstü Yedekler | | 27,622 | - | 27,622 | - | - | - |
| 14.5.4. | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6. | Kâr veya Zarar | | 30,491 | - | 30,491 | 29,076 | - | 29,076 |
| 14.6.1. | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.6.2. | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 30,491 | - | 30,491 | 29,076 | - | 29,076 |
| 14.7. | Azınlık Payları | **(2.12.)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **1,627,218** | **220** | **1,627,438** | **1,569,110** | **-** | **1,569,110** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

## 2. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2023 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2022 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | **Dipnot Bölüm V** | **TP** | **YP** | **TOPLAM** | **TP** | **YP** | **TOPLAM** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **597** | **-** | **597** | **-** | **-** | **-** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 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. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **597** | **-** | **597** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 597 | - | 597 | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 597 | - | 597 | - | - | - |
| 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 Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3,3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **385.000** | **27.415** | **412.415** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **0** | **27.415** | **27.415** | **-** | **-** | **-** |
| 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 | | - | 27.415 | 27.415 | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **385.000** | **-** | **385.000** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 385.000 | - | 385.000 | - | - | - |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **385.597** | **27.415** | **413.012** | **-** | **-** | **-** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

## 3. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

| | | Dipnot Bölüm V | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023-30.09.2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.07.2023-30.09.2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 10.08.2022-30.09.2022 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 10.08.2022-30.09.2022 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **KÂR PAYI GELİRLERİ** | **(4.1.)** | **172,289** | **29,455** | **34,027** | **34,027** |
| 1.1. | Kredilerden Alınan Kâr Payları | | 360 | 360 | - | - |
| 1.2. | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | - | - | - | - |
| 1.3. | Bankalardan Alınan Gelirler | | 169,181 | 26,347 | 34,027 | 34,027 |
| 1.4. | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - | - | - | - |
| 1.5. | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 2,748 | 2,748 | - | - |
| 1.5.1. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 165 | 165 | - | - |
| 1.5.2. | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | - | - | - | - |
| 1.5.3. | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 2,583 | 2,583 | - | - |
| 1.6. | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7. | Diğer Kâr Payı Gelirleri | | - | - | - | - |
| **II.** | **KÂR PAYI GİDERLERİ (-)** | | **372** | **117** | **-** | **-** |
| 2.1. | Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.2. | Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.3. | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.4. | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları | | - | - | - | - |
| 2.5. | Kiralama Kar Payı Giderleri | | 372 | 117 | - | - |
| 2.6. | Diğer Kâr Payı Giderleri | | - | - | - | - |
| **III.** | **NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | **(4.12.)** | **171,917** | **29,338** | **34,027** | **34,027** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **(1,476)** | **(1,279)** | **-** | **-** |
| 4.1. | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - | - | - |
| 4.1.1. | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - | - | - |
| 4.1.2. | Diğer | | - | - | - | - |
| 4.2. | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 1,476 | 1,279 | - | - |
| 4.2.1. | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2. | Diğer | **(4.13.)** | 1,476 | 1,279 | - | - |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4.5.)** | **106,977** | **73,448** | **496** | **496** |
| 6.1. | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 105,547 | 73,352 | - | - |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - | - | - |
| 6.3. | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 1,430 | 96 | 496 | 496 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4.6.)** | **24** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **277,442** | **101,507** | **34,523** | **34,523** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(4.7.)** | **1,279** | **798** | **-** | **-** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | **(4.7.)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **154,155** | **71,224** | **9,059** | **9,059** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(4.8.)** | **121,997** | **47,381** | **2,373** | **2,373** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **11** | **(17,896)** | **23,091** | **23,091** |
| **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 (XIII+...+XVI)** | **(4.9.)** | **11** | **(17,896)** | **23,091** | **23,091** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(4.10)** | **(30,480)** | **(27,563)** | **(1,719)** | **(1,719)** |
| 18.1. | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 18.2. | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 12,881 | 9,255 | 887 | 887 |
| 18.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 43,361 | 36,818 | 2,606 | 2,606 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(4.11.)** | **30,491** | **9,667** | **24,810** | **24,810** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - | - | - |
| 20.1. | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 20.2. | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 20.3. | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - | - | - |
| 21.1. | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 21.2. | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 21.3. | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)** | | - | - | - | - |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - | - | - |
| 23.1. | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 23.2. | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | - | - | - | - |
| 23.3. | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | - | - | - | - |
| **XXIV.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)** | | - | - | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | | **30,491** | **9,667** | **24,810** | **24,810** |
| 25.1. | Grubun Kârı / Zararı | | 30,491 | 9,667 | 24,810 | 24,810 |
| 25.2. | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | | | | |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

## 4. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

| | | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01/01/2023 30/09/2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 10/08/2022 30/09/2022 |
|---|---|---|---|
| | | | |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **30,491** | **24,810** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | - | - |
| 2.1 | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | - | - |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | - | - |
| 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)** | **30,491** | **24,810** |

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

## 5. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | **Cari Dönem (01/01/2023 – 30/09/2023)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **1,529,076** | **-** | **1,529,076** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **1,529,076** | **-** | **1,529,076** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,491 | 30,491 | - | 30,491 |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **-** | **(29,076)** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29,076 | (29,076) | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 29,076 | (29,076) | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **29,076** | **-** | **30,491** | **1,559,567** | **-** | **1,559,567** |

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 çevrim farkları
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade etmektedir.)

*İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

## 5. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| | **Önceki Dönem (10/08/2022 – 30/09/2022)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,500,000** | **-** | **1,500,000** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **24,810** | **1,524,810** | **-** | **1,524,810** |
| **IV.** | Toplam Kapsamlı Gelir | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24,810 | 24,810 | - | 24,810 |
| **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** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)** | **1,500,000** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **24,810** | **1,524,810** | **-** | **1,524,810** |

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 çevrim farkları
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade etmektedir.)

*lişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.*

## 6. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Dipnot | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>01.01.2023-30.09.2023 | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>10.08.2022-30.09.2022 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **(57,178)** | **(8,479)** |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | | 142,469 | 995 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | | - | - |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | - | - |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 24 | - |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (183,940) | (9,016) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (7,368) | - |
| 1.1.9 | Diğer | | (8,363) | (458) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **(929,427)** | **(19,195)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (899,147) | - |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (76,632) | (3,170) |
| 1.2.5 | Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | | 9,520 | - |
| 1.2.6 | Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış) | | (314) | - |
| 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) | | 37,146 | 22,365 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(986,605)** | **10,716** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **(189,570)** | **(14,703)** |
| 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 | | (51,477) | (1,386) |
| 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 | | (105,310) | - |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | (32,783) | (13,317) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **(372)** | - |
| 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 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (372) | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **4,466** | **(1,462)** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(1,172,081)** | **(5,449)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **1,493,990** | **1,500,000** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **321,909** | **1,494,551** |

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

### 1.1 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

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

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

### 1.2 Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler dışında tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29'a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29'da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla KGK tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

### 1.3 Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, hatalar ve sınıflandırmalar, karşılaştırmalı Bilgiler ve sınıflamalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Banka, cari dönemde finansal tabloların sunumunda herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır.

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

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

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

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

**3. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmeli ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmalıdır. Bankanın 30 Eylül 2023 itibarıyla iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibariyle herhangi bir türev ve opsiyon işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gösterge kar payı oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

**5. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Kar payı gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara yansıtılmakta olup, finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir. Banka, iç verim yöntemini uygularken, etkin kar oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa etmektedir. Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı kapsamından ilgili müşteriler için kar tahakkuk ve reeskontları hesaplanmaktadır.

Banka, kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamakta olup sözkonusu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı kaleminde sınıflamaktadır.

**6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların iç verim yöntemindeki etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

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

## 7. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

### 7.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

### 7.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

### 7.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

### 7.4 Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

### 7.5 Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin kar payı (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülürler.

## 8. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Kira sertifikalarının katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak T.C. Merkez Bankası ("TCMB") açık piyasa işlemlerine ("APİ") konu edilebilmesi için; T.C. Merkez Bankası APİ talimatında değişiklikler yapılmış ve katılım bankaları için ayrı ek çerçeve sözleşmesi oluşturulmuştur. Yapılan bu düzenlemeler ile katılım bankalarının fona ihtiyacı oldukları durumda ya da likidite fazlalıklarını değerlendirmek amacıyla portföylerinde bulunan kira sertifikalarını geri alım vaadiyle satım ya da geri satım vaadiyle alım kapsamında T.C. Merkez Bankası ile işlem yapılmasına olanak sağlayan bir işlem türü oluşturulmuştur. Bu kapsamda, T.C. Merkez Bankası katılım bankaları aktiflerine yer alan Hazine Kira Sertifikaları geri alım vaadiyle satış işlemine konu edilerek APİ işlemi gerçekleştirebilmekte ve bu yolla fon temin edebilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın geri alım vaadiyle satış işlemi bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümleri uyarınca defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

## 10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup söz konusu varlıkları için faydalı ömrü 3 yıl olarak belirlenmiştir. Lisanslarda amortisman süresi lisans sözleşmelerindeki süre esas alınarak belirlenmiştir.

## 12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar %2 - %33 arasındadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlığın geri kazanılabilir değerinin (gerçeğe uygun değer ile kullanım değerinin yüksek olanı) ilgili varlığın defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu varlığın defter değeri karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirgenir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

## 13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, bir anlaşmanın kiralama işlemi olup olmadığını veya kiralama işlemi içerip içermediğini, ilgili anlaşmanın içeriğine inceleyerek,

(a) Kiralanan varlığının kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakınını elde etme hakkı ve
(b) Kiralanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olup olmadığını değerlendirerek belirlemektedir.

Kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü, TFRS 16 "Kiralamalar" standardına göre kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

**Kullanım hakkı varlığı**

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

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

**13. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:
(a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
(b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.
Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar'da yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Banka kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü'nü uygular.

**Kira yükümlülüğü**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemelerinin bugüne indirgenmesinde Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranı kullanılmaktadır.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar payı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar payı oranı uygulanarak bulunan tutardır. Dönemsel kar payı oranı Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranıdır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, Banka kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

**14. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**15. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

**15.1 Tanımlanmış fayda planları**

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik, yaşlılık veya malullük aylığı almak amacıyla, askerlik nedeniyle, kadının evlendiği tarihten itibaren bir yıl içerisinde kendi istemesi ile veya kanunda sayılan zorlayıcı sebeplerle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen ve ölüm nedeni ile iş akdi sona eren personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

**15.2 Tanımlanmış katkı planları**

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

### 15.3 Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

"TMS 19" kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk ettirilmektedir.

## 16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

***Cari vergi***

Türkiye'de kurum kazançları %25 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir.

Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

5520 Sayılı KVK'nın 5. maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinin (4) numaralı alt bendi uyarınca; Kurumların tam mükellefiyete tabi diğer yatırım fonu katılma paylarından elde ettikleri kâr payları ile le katılma paylarının fona iadesinden doğan gelirler (portföyünde yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçları bulunan yatırım fonlarından elde edilen kazançlar hariç), (5) numaralı alt bendi uyarınca da bu istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının 213 sayılı Vergi Usul Kanununun 279 uncu maddesi kapsamında değerlenmesinden kaynaklanan değer artış kazançlar kurumlar vergisinden istisna tutulmuştu.

Ancak 15 Haziran 2023 tarihinde yürürlüğü giren 7456 Sayılı Kanunun 19. Maddesi uyarınca 5520 Sayılı KVK'nın 5/1- a maddesinin (4) ve (5) numaralı alt bentleri yürürlükten kaldırılmıştır.Böylelikle kurumların, girişim sermayesi yatırım fonu katılma payları ile girişim sermayesi yatırım ortaklıklarının hisse senetlerinden elde ettikleri gelirlere sağlanan istisna hariç olmak üzere diğer yatırım fonlarından elde ettikleri gelirlere yönelik istisna kaldırılmış olmaktadır.

## 16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

***Cari vergi (devamı)***

Söz konusu düzenleme 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren iktisap edilen yatırım fonu katılma payları için uygulanmaktadır.

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

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismana tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismana tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerleme sonrası bulunan değerleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

Taşınmazların; kaynak kuruluşlarca, kira sertifikası ihracı amacıyla varlık kiralama şirketlerine satışı ile 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu kapsamında geri kiralama amacıyla ve sözleşme sonunda geri alınması şartıyla, finansal kiralama şirketlerine satışı ve varlık kiralama ile finansal kiralama şirketlerince taşınmazın devralındığı kuruma satışından doğan kazançlar için bu oran %100 olarak uygulanır ve bu taşınmazlar için en az iki tam yıl süreyle aktifte bulunma şartı aranmaz. Ancak söz konusu taşınmazların; kaynak kuruluş, kiracı veya sözleşmeden kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilememesi hâli hariç olmak üzere, varlık kiralama veya finansal kiralama şirketi tarafından üçüncü kişi ve kurumlara satılması durumunda, bu taşınmazların kaynak kuruluşta veya kiracıdaki varlık kiralama veya finansal kiralama şirketine devirden önceki kayıtlı değeri ile anılan kurumlarda ayrılan toplam amortisman tutarı dikkate alınarak satışı gerçekleştiren kurum nezdinde vergilendirme yapılır.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak; mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

## 16. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

***Ertelenmiş vergi***

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

Cari Vergi başlığı altında açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı "6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Banka hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemez.

## 17. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibariyle borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

## 18. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibariyle hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

## 19. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibariyla aval ve kabul işlemleri bulunmamaktadır.

## 20. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibariyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

## 21. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka Bireysel Bankacılık, Tüzel Bankacılık, Hazine ve Uluslararası Bankacılık olarak üç ayrı ana bölümle faaliyetlerini yürütmektedir. Her bir bölüm kendine mahsus ürünlerle hizmet vermekte olup faaliyet sonuçları bu bölümler bazında izlenmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm 13 no'lu dipnotta sunulmuştur.

## 22. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer hususlara ilişkin açıklaması bulunmamaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,460,368 TL (31 Aralık 2022: 1,499,709 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %373'dür (31 Aralık 2022: %455).

Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, 21 Aralık 2021 tarih, 9996 sayılı ve 31 Ocak 2023 tarih, 10496 sayılı BDDK kararları ile ilgili diğer yasal düzenlemeler esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararları çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak hesaplanmıştır.

## 1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem Tutar | Önceki Dönem Tutar |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1,500,000 | 1,500,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Yedek akçeler | 29,076 | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 30,491 | 29,076 |
| Net Dönem Kârı | 30,491 | 29,076 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | - |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **1,559,567** | **1,529,076** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | - |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | - | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | - | - |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 72,650 | 29,367 |
| 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 | 27,828 | - |
| 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** | **100,478** | **29,367** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1,459,089** | **1,499,709** |

| **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 Süresince 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 indirimler toplamı** | **-** | **-** |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | **-** | **-** |
| **Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)** | **1,459,089** | **1,499,709** |
| **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) | 1,279 | - |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **1,279** | **-** |
| 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** | **1,279** | **-** |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **1,460,368** | **1,499,709** |

| **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 bankanın 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 Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar** | - | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | - |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 1,460,368 | 1,499,709 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 391,135 | 329,966 |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 373% | %455 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 373% | %455 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 373% | %455 |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 4.0 | 4 |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.5 | 4 |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 1.5 | - |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 365% | %447 |
| **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) | 1,279 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 1,279 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | - | - |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | - |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | - |

**1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

**Özkaynak hesaplamalarına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**1.2 İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar**

Banka içsel sermaye gereksimini değerlendiren bir çalışma yapmamaktadır.

**2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

**3. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metot yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "Standart Metot" yöntemi kullanılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir. Söz konusu limitler hem yabancı para (YP) net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 111,215 TL bilanço içi net kapalı pozisyon (31 Aralık 2022- 15,172 TL kapalı) pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

| | 25/09/2023 | 26/09/2023 | 27/09/2023 | 28/09/2023 | 30/09/2023 | Bilanço değerleme kuru |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ABD Doları** | 27.18225 | 27.2201 | 27.28118 | 27.34588 | 27.41508 | 27.41508 |
| **Avro** | 28.91974 | 28.82439 | 28.80030 | 28.75518 | 29.01443 | 29.01443 |
| **Altın** | 1,677.93199 | 1,688.60173 | 1,693.73523 | 1,675.02740 | 1,664.21450 | 1,664.21450 |

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

| | Döviz alış kuru |
|---|---|
| **ABD Doları** | 26.97071 |
| **Avro** | 28.82571 |
| **Altın** | 1,679.94784 |

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

| **Cari Dönem (30 Eylül 2023)** | **Avro** | **ABD Doları** | **Diğer YP** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki par., satın alınan çekler) ve T.C. Merk. Bnk. | - | 37 | 1,708 | 1,745 |
| Bankalar (*) | 735 | 11,672 | - | 12,407 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 28,177 | - | 28,177 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar(*) | 14,419 | - | - | 14,419 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (**) | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar(*) | - | 54,678 | - | 54,678 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 9 | - | 9 |
| **Toplam Varlıklar** | **15,154** | **94,573** | **1,708** | **111,435** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | - | 126 | 3 | 129 |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları YP | 64 | 27 | - | 91 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | **64** | **153** | **3** | **220** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **15,087** | **94,423** | **1,705** | **111,215** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |
| **Önceki Dönem (31 Aralık 2022)** | | | | |
| Toplam varlıklar | 4 | 15,168 | - | 15,172 |
| Toplam yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Net bilanço pozisyonu** | **4** | **15,168** | **-** | **15,172** |
| **Net bilanço dışı pozisyon** | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan alacak, | - | - | - | - |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi krediler | - | - | - | - |

(*) Bankalardan 9 TL, Kredilerden 93 TL ve İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan 564 TL Beklenen Zarar Karşılıkları düşüldükten sonra net olarak raporlanmıştır

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosuna dahil edilmeyen yabancı para tutarlar: Bulunmamaktadır.

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar içinde yabancı para valörlü döviz alım satım ve vadeli kıymetli maden alım satım işlemleri: Bulunmamaktadır.

**Kur riskine duyarlılık**

Banka Avro, ABD Doları ve Altın cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve Avrodaki %10'luk artışa olan duyarlılığını göstermektedir.

| | Döviz kurundaki % değişim | Kar / Zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| ABD Doları | 10% | 9,442 | 1,517 | 9,442 | 1,517 |
| Avro | 10% | 1,509 | 16 | 1,509 | 16 |
| Diğer YP | 10% | 171 | - | 171 | - |

**4. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

**4.1 Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler**:

Banka'nın 30 Eylül 2023 itibariyla varlıklarında hisse senedi bulunmamaktadır.

**4.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma**

Bulunmamaktadır.

**4.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**5. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. İki ana başlıkta değerlendirilir:

Fonlama likiditesi riski: Herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskidir.

Piyasa likiditesi riski: Yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşamaması riskidir.

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı Risk Yönetim Politikalarına İlişkin Yönetmelik'te yer alan likidite riskinin yönetimine ilişkin hususlar ve Risk İştahı Yönetmeliği çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi (APKO) ve ilgili iş birimleri tarafından yönetilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir. Banka likidite riskini tanımlamakta, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgililere sunmaktadır. Bankanın stres koşullarında yeterli likidite düzeyini sağlamasına ve sürdürmesine ilişkin usul ve esasları düzenlemek üzere Acil Durum Fonlama Planı (Likidite Beklenmedik Durum Planı) oluşturulmuştur.

## 5. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.1 Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riskine ilişkin uygulama ve sorumluluklar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Hazine Yönetmeliği uyarınca belirlenmektedir. Banka'nın likidite politikası, her türlü ekonomik koşulda yükümlülükleri karşılayacak düzeyde bir likidite tamponuna sahip olunması ve gerekli likiditenin en düşük maliyetle sürdürülmesidir. Finansal kurumlar nezdinde de kullanıma hazır limitleri bulunmaktadır.

Üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenmekte ve likidite riski ele alınmaktadır. Ayrıca Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite riskinin ihtiyatlı biçimde yönetilebilmesi için aktif ve pasif arasındaki uyumsuzluğun hangi ekonomik şartlarda ne tür bir sorun yaratacağının ve getireceği maliyetin bilinmesine ihtiyaç duyulur. Likidite riski yönetimi ile Bankanın mevcut ve gelecek likidite pozisyonunu, varlıklar ve yükümlülüklerin para türleri ve vadelerinin dikkate alınarak ihtiyatlı ve proaktif şekilde ölçülmesi hedeflenir. Likidite boşluğu analizine ilişkin raporlar Hazine Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak hazırlanmakta ve Aktif Pasif Komitesi tarafından takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite riskine ilişkin limitleri izlemektedir. Hazine Yönetimi Bölümü, herhangi bir zamanda ya da herhangi bir kaynağa ilişkin olarak fonlama yetersizliğini önlemek için fonlama ve likidite riskini yönetmektedir ve Aktif Pasif Komitesi'ne Banka'nın likidite pozisyonuna ilişkin olarak düzenli raporlamalar yapmaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı, likidite karşılama oranını takip etmekte ve sonuçları BDDK'ya raporlamaktadır.

### 5.2 Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın likidite yönetimi Aktif Pasif Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklıkları bulunmadığından konsolide likidite riski yönetimi de sözkonusu değildir.

### 5.3 Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka, cari ve katılma hesaplarının tabana yayılmış ve istikrarlı olmasını, kullanılan fon kaynaklarının çeşitlendirilmesini ve uzun vadeli olmasını hedeflemektedir. Likiditeye ilişkin risk göstergeleri ile likit varlıkların toplam varlıklara oranı, katılım fonlarının kredilere oranı, toplanan fonlar içerisindeki yoğunlaşma gibi hususlar yakından takip edilmektedir.

### 5.4 Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası cinsindendir. Banka'nın TL likiditesi, bankalar arası işlemler ile yönetilmektedir. Yabancı para likiditesi, bankalar arası işlemlerde ve limitler dahilinde muhabir banka hesaplarında tutulmaktadır.

### 5.5 Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmayı, likidite riski yoğunlaşmalarını azaltma amacıyla fonlama kaynaklarında çeşitlendirme yapmayı, vade boşluğu analizi ile varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade farkının azaltmayı ve fon kaynaklarının en az belirli bir kısmının toplanan fonlar yoluyla sağlanması gibi uygulamalarla likidite riski azaltım teknikleri yürütmeyi amaçlamaktadır.

### 5.6 Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Stres testinin amacı muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonlar ile ilgili likidite risk iştahına uyumlu bir şekilde hareket edilip edilmediğini tespit edebilmektir. Stres testi analizleri geliştirilirken sistemik kriz, Banka özelinde kriz ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryoları içermektedir. Stres testinde öngörülen açığın tampon ile karşılanma yüzdesi için farklı eşik seviyeler belirlenir. Stres Testi, Bankanın risk iştahı çerçevesi, İSEDES, Bütçe vb. diğer süreçleri ile uyumlandırılır ve risk iştahı metrikleri ile entegre edilir. Stres testi sonuçları APKO'ya raporlanır.

## 5. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 5.7 Acil Durum Fonlama Planına ilişkin genel bilgi

Muhtemel ciddi likidite sorunlarının tanımlanması ve yönetilmesi için gereken esasların oluşturulması amacıyla Likidite ve Acil Durum Fonlama Planı oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Plan nihai olarak cari ve katılma hesap sahiplerini, alacaklıları ve sermayedarları korumayı hedefler. Acil Durum Fonlama Planının temel göstergeler belirlenmiştir, likidite vaziyetinde beklenmedik gelişmeler olması ya da diğer göstergelerin tetiklenmesi durumunda plan uygulamaya alınmaktadır. Planın uygulanmasından Aktif Pasif Komitesi sorumludur.

### 5.8 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

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

### 5.9 Likidite karşılama oranı

Likidite karşılama oranı, Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır.

**5. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

| | *Cari Dönem* | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*) | | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | TP+YP | YP | TP+YP | YP |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | 73,771 | 69,666 | 73,771 | 69,666 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | - | - | - | - |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 250 | 157 | 25 | 16 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | - | - | - | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 250 | 157 | 25 | 16 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 61,549 | 63 | 61,130 | 25 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 64 | 63 | 26 | 25 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 61,485 | - | 61,104 | - |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | - | - |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | - | - | - | - |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | - | - | - | - |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | - | - | - | - |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | 61,155 | 41 |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | - | - |
| 17 | Teminatlı alacaklar | - | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 330,379 | 12,455 | 330,149 | 12,436 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | - | - | - | - |
| 20 | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **330,379** | **12,455** | **330,149** | **12,436** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değer** | |
| 21 | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **73,771** | **69,666** |
| 22 | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **15,289** | **10** |
| 23 | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **482.52** | **679,668.29** |

Banka fiilen bankacılık faaliyetlerine 7 Ağustos 2023 tarihi itibariyle başladığından Önceki Dönem Likidite Karşılama Oranı ve en yüksek ve en düşük likidite karşılama oranları tabloları hazırlanmamıştır.

## 5.10 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari Dönem Sonu | 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 | 4,704 | - | - | - | - | - | - | **4,704** |
| Bankalar(*) | 9,316 | 314,127 | - | - | - | - | - | **323,443** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler | 898,299 | - | - | - | 28,177 | - | - | **926,476** |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Verilen krediler (*) | - | 127 | 254 | 75,562 | - | - | - | **75,943** |
| İtfa edilmiş maliyeti ile değerlenen finansal varlıklar | - | - | 105,736 | 2,044 | - | - | - | **107,780** |
| Diğer varlıklar | - | - | - | - | - | - | 189,092 | **189,092** |
| **Toplam Varlıklar** | **912,319** | **314,254** | **105,990** | **77,606** | **28,177** | **-** | **189,092** | **1,627,438** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar | 174 | 139 | 1 | - | - | - | - | **314** |
| Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif borçlar | - | 50,508 | - | - | - | - | - | **50,508** |
| Diğer yükümlülükler | - | 139 | 278 | 1,254 | 2,414 | - | 1,572,531 | **1,576,616** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **174** | **50,786** | **279** | **1,254** | **2,414** | **-** | **1,572,531** | **1,627,438** |
| Likidite Açığı | 912,145 | 263,468 | 105,711 | 76,352 | 25,763 | - | (1,383,439) | - |
| **Önceki Dönem (31.12.2022)** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Aktfiler | 867 | 1,493,122 | - | - | - | - | 75,121 | 1,569,110 |
| Toplam yükümlülükler | - | 21,072 | - | - | - | - | 1,548,038 | 1,569,110 |
| Likidite Açığı | 867 | 1,472,050 | - | - | - | - | (1,472,917) | - |

(*) Beklenen zarar karşılıkları ile netlenerek sunulmuştur.

## 6. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

### Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

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

| | Bilanço içi varlıklar (*) | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|---|
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 1,613,262 | 1,569,110 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | 82,920 | 32,018 |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 1,530,342 | 1,537,092 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | - | - |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı | - | - |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| 7 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | - | - |
| 8 | Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| 9 | Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | - | - |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı) | - | - |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | - | - |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 1,475,206 | 1,499,709 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı) | 1,530,342 | 1,537,092 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 96.0 | 97.5 |

Banka'nın solo bazda bilanço tarihi itibari ile hesaplanan kaldıraç oranı %96 (31 Aralık 2022 – %97.5) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

## 8. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

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

## 9. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 10. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

### 10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

#### *10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı*

Risk yönetimi politikalarının amacı, Bankanın faaliyetleri sonucunda risk türü bazında maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini ve kontrolünü sağlamaktır.

Risk yönetimine ilişkin iç düzenlemelerin oluşturulmasında asgari olarak aşağıda yer alan hususlar dikkate alınır:

- Banka'nın iş kollarına ait strateji, politika ve uygulama usulleri,
- Bankanın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk,
- Bankanın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi,
- Bankanın risk izleme ve yönetme kapasitesi,
- Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı,
- Faaliyetleri yürüten bölümlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri,
- Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler.

Risk yönetimi faaliyetleri, maruz kalınan riskler ile Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklanan risklerin; zamanında ve kapsamlı olarak tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü, raporlanması faaliyetlerinden oluşur.

Risk limitlerinin önerilmesi, değerlendirilmesi, onaylanması, Banka içerisinde duyurulması, izlenmesi ve denetlenmesine ilişkin oluşturulan usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk limitleri, risk iştahı yapısının bir parçası olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda Banka'nın finansal sistem içindeki büyüklüğü göz önünde bulundurularak, kayıp tutarı ve tahsis edilen sermaye tutarıyla açık bir şekilde ilişkilendirilerek belirlenir.

Banka risk profilinin, risk limitleri dışına çıkmaması ve gerçekleşen değerlerin Banka Üst Yönetim'i tarafından izlenmesi Yönetim Kurulu sorumluluğundadır. Limit kullanımları yakından izlenir, limit aşımları, gerekli tedbirlerin alınması için Üst Düzey Yönetime ivedilikle bildirilir.

Risk iştahı yapısı içerisinde limit aşım istisnaları tanımlanır ve istisnaların tabi olacağı kurallar yazılı olarak belirlenir. Erken uyarı limitleri ile bu limitlerin aşılması hallerinde riskin taşınması, azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması dahil uygulanması gereken usul ve esaslar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Risk limitleri güncel gelişmeler çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilir ve Banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır.

Risk iştahı yapısı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için taşımak istediği risk düzeyini ifade eder. Risk iştahı; risk türleri ve ana göstergeleri ile gerekli görülen diğer seviyelere bölüştürülür, tahsis edilir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Risk iştahı yapısı, asgari yılda bir kez olmak üzere gerekli görülen durumlarda gözden geçirilir.

Banka, maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen; yapısı, ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu iç düzenlemeler ile etkin bir sistemsel yapı tesis eder. Risk ölçümünde kullanılacak yöntemlerin veya modellerin belirlenmesinde aşağıda belirtilen hususlar dikkate alınır:

## 10. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk Yönetim Sistemi, Banka'nın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla oluşturulan; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, İç Sistemler Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi ve Risk Yönetim Başkanlığı ("RYB")'nı ifade eder. Yönetim Kurulu, Banka'da Risk Yönetim Sistemi'nin sahibidir; Banka içinde etkin, yeterli ve uygun bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesini ve bu sistemin sürekliliğini temin eder. Banka Risk Yönetim Sistemi'nin temel amacı, Banka'nın 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 sağlamaktır.

### 10.1. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 30/09/2023 | Önceki Dönem 31/12/2022 | Cari Dönem 30/09/2023 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 210,301 | 314,793 | 16,824 |
| 2 | Standart yaklaşım | 210,301 | 314,793 | 16,824 |
| 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 | 180,834 | 15,173 | 14,467 |
| 17 | Standart yaklaşım | 180,834 | 15,173 | 14,467 |
| 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)** | **391,135** | **329,966** | **31,291** |

## 11. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

## 12. Piyasa riskiyle ilgili açıklanacak niteliksel bilgiler

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

## 13. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

### Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

| **Cari Dönem**<br>**1 Ocak 2023-30 Eylül 2023** | **Bireysel Bankacılık** | **Tüzel Bankacılık** | **Hazine ve Uluslararası Bankacılık** | **Dağıtılamayan** | **Banka'nın toplam faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet gelirleri | - | 360 | 278,930 | - | 279,290 |
| Faaliyet giderleri (-) | - | 399 | 880 | 278,000 | 279,279 |
| **Net faaliyet karı / zararı** | **-** | **(39)** | **278,050** | **(278,000)** | **11** |
| **Vergi öncesi kar/zarar** | **-** | **(39)** | **278,050** | **(278,000)** | **11** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | (30,480) | (30,480) |
| **Dönem net karı** | **-** | **(39)** | **278,050** | **(247,520)** | **30,491** |
| **Cari Dönem**<br>**30 Eylül 2023** | | | | | |
| Bölüm varlıkları | - | 76,342 | 1,362,004 | - | 1,438,346 |
| Dağıtılmayan varlıklar | - | - | - | 189,092 | 189,092 |
| **Toplam varlıklar** | **-** | **76,342** | **1,362,004** | **189,092** | **1,627,438** |
| Bölüm yükümlülükleri | 313 | 1 | - | - | 314 |
| Dağıtılamayan yükümlülükler | - | - | - | 67,557 | 67,557 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 1,559,567 | 1,559,567 |
| **Toplam yükümlülükler** | **313** | **1** | **-** | **1,627,124** | **1,627,438** |

| **Önceki Dönem**<br>**10 Ağustos 2022-30 Eylül 2022** | **Bireysel Bankacılık** | **Kurumsal ve Ticari Bankacılık** | **Hazine ve Uluslararası Bankacılık** | **Dağıtılamayan** | **Banka'nın toplam faaliyeti** |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet gelirleri | - | - | 34,523 | - | 34,523 |
| Faaliyet giderleri (-) | - | - | - | 11,432 | 11,432 |
| **Net faaliyet karı / zararı** | **-** | **-** | **34,523** | **(11,432)** | **23,091** |
| **Vergi öncesi kar** | **-** | **-** | **34,523** | **(11,432)** | **23,091** |
| Vergi Karşılığı (-) | - | - | - | (1,719) | (1,719) |
| **Dönem net karı** | **-** | **-** | **34,523** | **(9,713)** | **24,810** |
| **Önceki Dönem**<br>**31 Aralık 2022** | | | | | |
| Bölüm varlıkları | - | - | 1,527,237 | - | 1,527,237 |
| Dağıtılmamış varlıklar | - | - | - | 41,873 | 41,873 |
| **Toplam varlıklar** | **-** | **-** | **1,527,237** | **41,873** | **1,569,110** |
| Bölüm yükümlülükleri | - | - | - | - | - |
| Dağıtılamayan yükümlülükler | - | - | - | 46,019 | 46,019 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 1,529,076 | 1,529,076 |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **-** | **-** | **1,569,110** | **1,569,110** |

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## 1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

#### 1.1.1 Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | - | - | - | - |
| TCMB | 2,959 | 37 | - | - |
| Diğer (*) | | 1,708 | - | - |
| **Toplam** | **2,959** | **1,745** | **-** | **-** |

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 1,708 TL (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır.) kıymetli maden depo hesabı tutarından oluşmaktadır.

#### 1.1.2 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2,959 | 5 | - | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 32 | - | - |
| **Toplam** | **2,959** | **37** | - | - |

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların; Türk parası ve yabancı para ve kıymetli maden yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaşmaktadır. Rapor tarihi itibariyle bu oranlar %3 ile %29 belirlenmiş olup uygulanmaktadır.

### 1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka almış olduğu yatırım fonu katılım belgelerini alım/satım amaçlı olarak sınıflamıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sözkonusu varlıkların tutarı 898,299 TL (31 Aralık 2022 – Yoktur)'dir. Ayrıca 28,177 TL tutarında sukuk (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır.) gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

**a) 30 Eylül 2023 tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan, teminata verilen, bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler.**

30 Eylül 2023 tarihi itibatiyle TCBM'ye teminata verilen menkul kıymet (sukuk) tutarı 13,708 TL (31 Aralık 2022 – Yoktur)'dir.

**b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

### 1.3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | **311,264** | **11,718** | **1,512,062** | **15,172** |
| Yurtiçi | 311,264 | 11,718 | 1,512,062 | 15,172 |
| Yurtdışı | - | 698 | - | - |
| Yurtdışı merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **311,264** | **12,416** | **1,512,062** | **15,172** |

Banka, ilgili bakiyeler için 237 TL (31 Aralık 2022 – Yoktur) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

### 1.3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

### 1.4 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.4.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.4.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **74,811** | **-** | **-** | **-** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 74,811 | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **16** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **74,827** | **-** | **-** | **-** |

## 1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 1.5.2 Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

| Cari Dönem-Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| **Krediler** | **76,342** | **-** | **-** | **-** |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 76,326 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 16 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **76,342** | **-** | **-** | **-** |

Önceki Dönem (31 Aralık 2022- Yoktur)

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Önceki Dönem |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 399 | - | - | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | - | - | - |
| **Toplam** | **399** | **-** | **-** | **-** |

### 1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

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

**1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

| Cari Dönem | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | **-** | **-** | **-** |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **16** | **-** | **16** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 16 | - | 16 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | **-** | **-** | **-** |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | **16** | **-** | **16** |

Önceki Dönem (31 Aralık 2022- Yoktur)

**1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

### 1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

### 1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 76,342 | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **76,342** | **-** |

### 1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

### 1.5.10.1 Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.5.10.5. Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir

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

### 1.5.10.6 Donuk alacaklar için hesaplanan kâr payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların kaşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 1.5.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

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

### 1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

## 1.6 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar

### 1.6.1 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **108,423** | **-** |
| Borsada İşlem Görenler | 56,397 | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 52,026 | - |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **108,423** | **-** |

(*) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 639 TL (31 Aralık 2021 –Yoktur) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

### 1.6.2 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıkların Yıl İçerisindeki Hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **-** | **-** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 3,113 | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | 105,310 | - |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar | - | - |
| **Değer Azalışı Karşılığı (-)** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **108,423** | **-** |

## 1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

**1.7.1** Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.7.2 Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.7.3 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

**1.8.1** Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 1.8.3 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

### 1.10.1 Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.10.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.10.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

### 1.13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 1.14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 1.15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu bilançoda netleştirilmiştir. Ertelenmiş vergi varlığı 33,063 TL (31 Aralık 2022 –Yoktur) ertelenmiş vergi borcu ise 5,235 TL (31 Aralık 2022 – 2,652 TL) hesaplanmıştır. Net ertelenmiş vergi varlığı 27,828 TL (31 Aralık 2022- 2,652 TL net ertelenmiş vergi borcu).

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Çalışan Hakları Yükümlülüğü | 2,704 | - |
| Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü | 1,185 | - |
| Ertelenmiş Gelirler | 50 | - |
| Bağlı Ortaklık Sabit Kıymet Ve Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüklüğü Karşılıkları | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - |
| TFRS 9 karşılıkları | 292 | - |
| Kıymetli Maden Değerleme Farkı | - | - |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı | - | - |
| Diğer (*) | 28,832 | - |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **33,063** | **-** |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (3,364) | (2,652) |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları | - | - |
| Kıymetli Maden Değerleme Farkı | - | - |
| Diğer | (1,871) | - |
| **Ertelenmiş Vergi Borcu** | **(5,235)** | **(2,652)** |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu** | **27,828** | **(2,652)** |

(*) 30 Eylül 2023 itibariyle Diğer kaleminde yer alan 28,721 TL (31 Aralık 2022- Yoktur) tutarındaki Ertelenmiş Vergi Varlığı, tamamı 2024 yılında vergiden indirilmesi beklenen, 95,735 TL tutarındaki taşınan mali zarara ilişkindir.

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak İtibarıyla | (2,652) | - |
| Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri | 30,480 | (2,652) |
| Özkaynak Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi | - | - |
| **Ertelenmiş vergi varlığı / borcu** | **27,828** | **(2,652)** |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 1.17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 22,850 TL (31 Aralık 2022 – 3,693 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 2.1 Toplanan fonlara ilişkin bilgiler

#### 2.1.1 Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Vadesiz | 1 aya kadar | 3 aya kadar | 6 aya kadar | 9 aya kadar | 1 yıla kadar | 1 yıl ve üstü | Birikimli katılma hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **43** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **43** |
| **II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP** | **-** | **48** | **2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **50** |
| **III. Özel cari hesap diğer-TP** | **1** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T,C, Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma hesapları-TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **64** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **64** |
| **VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP** | **-** | **61** | **29** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **90** |
| **VII. Özel cari hesaplar diğer-YP** | **63** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **63** |
| Yurt içinde yer. Tüzel | 63 | - | - | - | - | - | - | - | 63 |
| Yurt dışında yer. Tüzel | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma hesapları diğer-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Resmi kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari ve diğer kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX. Kıymetli maden DH** | **3** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3** |
| **X. Katılma hesapları özel fon havuzları TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma hesapları özel fon havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurt içinde yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt dışında yer.K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **174** | **109** | **31** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **314** |

Önceki Dönem (31 Aralık 2022- Yoktur)

## 2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2.1.2 Tasarruf mevduatına / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

#### 2.1.2.1 Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan ve güvence limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

| | Tasarruf mevduat sigorta fonu kapsamında bulunan | | Güvence limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları** | | | | |
| Türk parası cinsinden hesaplar | 83 | - | 9 | - |
| Yabancı para cinsinden hesaplar | 12 | - | 146 | - |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı Mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. Blg. şubelerde bulunan yabancı merci, sigorta tabi hesap | - | - | - | - |

Katılım Bankalarında (yurt dışı şubelerinde açılanlar hariç), Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonları, gerçek veya tüzel, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 400 TL'ye olan kısmı, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayımlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

#### 2.1.2.2 Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

#### 2.1.2.3 Tasarruf Mevduatı Sigorta fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurt dışı şubelerde bulunan katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar | 219 | - |
| 26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren katılım fonu ile diğer hesaplar | - | - |
| Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan katılım bankalarında bulunan katılım fonları | - | - |

### 2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 2.2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

#### 2.3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

#### 2.3.2 Alınan kredilerin kalan vade ayrımına göre gösterilmesi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

#### 2.3.4 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

### 2.4 Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer yükümlülükleri, Ödenecek BES ve Özel Sağlık Sigortası Primleri 301 TL, (31 Aralık 2022 – 274 TL), Personele Yapılacak Ödemeler 12,918 TL (31 Aralık 2022 – 4,759 TL), Ödenecek Mal ve Hizmet Alım Bedelleri 20,092 TL (31 Aralık 2022 – 16,039 TL), Peşin Tahsil Edilen Komisyonlar 165 TL (31 Aralık 2022 – Yoktur TL) ve Diğer Muhtelif Borçlar 57 TL (31 Aralık 2022 – Yoktur TL), olmak üzere toplam 33,533 TL (31 Aralık 2022 – 21,070 TL)'dir.

### 2.5 Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | - | - | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | 4,729 | 4,085 | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,729** | **4,085** | **-** | **-** |

Kira ödemelerinin bugüne indirgenmesinde Banka'nın alternatif borçlanma kar payı oranı kullanılmıştır.

#### 2.5.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

#### 2.5.1.1. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

#### 2.5.1.2. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Yoktur)

Banka faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

### 2.6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

## 2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2.7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### 2.7.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

#### 2.7.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Yoktur).

#### 2.7.3 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Bilançodaki çalışan hakları karşılığı 3,951 TL (31 Aralık 2022 - Yoktur) kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 9,013 TL (31 Aralık 2022 – Yoktur) hesaplanan izin ücretleri karşılığını içermektedir.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, emeklilik hakkı kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 23,490 TL (tam TL tutardır) ( 31 Aralık 2022 – 15,371 TL (tam TL tutardır)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

#### 2.7.3 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19" işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Enflasyon oranı (%) | 15.80 | 15.80 |
| Maaş artış oranı (%) | 16.30 | 25.00 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | - | - |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 3,951 | - |
| Yıl içinde ödenen | - | - |
| Aktüeryal kayıp | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **3,951** | **-** |

### 2.8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 2.8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 2.8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 7,625).

## 2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 2.8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler (*)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | 7,625 |
| Ücretlerden kesilen gelir vergisi | 6,290 | 3,908 |
| Ödenecek katma değer vergisi | 1,503 | 1,461 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | - | 44 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | - | - |
| BSMV | 236 | - |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Diğer | 192 | 773 |
| **Toplam** | **8,221** | **13,811** |

(*) Bilançoda Cari Vergi Borcu kalemi altında sınıflanmıştır.

### 2.8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler (*)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 4,990 | 1,206 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3,138 | 1,071 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 417 | 149 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 209 | 75 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **8,754** | **2,501** |

(*) Bilançoda Cari Vergi Borcu kalemi altında sınıflanmıştır.

### 2.8.1.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 –2,652 TL).

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

### 2.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

### 2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

**2.11.1.** Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı | 1,500,000 | 1,500,000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |
| **Toplam** | **1,500,000** | **1,500,000** |

**2. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

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

Banka, kayıtlı sermaye sistemini uygulamamaktadır.

**2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur).

**2.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur).

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

Banka'nın bütçe planları doğrultusunda faaliyelerini yürüterek yılı karla kapatması öngörülmektedir.

**2.11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

**2.11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

**2.12 Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

## 3. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

#### 3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

#### 3.1.2 Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

#### 3.1.2.1 Garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

#### 3.1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

#### 3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

#### 3.1.4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

#### 3.1.5. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

### 3.2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

### 3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023-Yoktur)

### 3.6. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

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

## 4. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 4.1 Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

#### 4.1.1 Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden alınan kar payı** | **319** | **41** | **-** | **-** |
| Kısa vadeli kredilerden | 303 | 41 | - | - |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 16 | - | - | - |
| Takipteki alacaklardan alınan kar payı | - | - | - | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **319** | **41** | **-** | **-** |

#### 4.1.2 Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 169,119 | 62 | 33,930 | 97 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **169,119** | **62** | **33,930** | **97** |

#### 4.1.3 Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 165 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 2,163 | 420 | - | - |
| **Toplam** | **2,163** | **585** | **-** | **-** |

#### 4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (10 Ağustos-30 Eylül 2022 – Yoktur)

### 4.2 Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – Yoktur)

#### 4.2.1 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2022- Bulunmamaktadır)

#### 4.2.2 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – Yoktur)

### 4. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

### 4.4 Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Bulunmamaktadır. (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – Yoktur)

### 4.5 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Ticari kar/zarar (net)** | **106,977** | **496** |
| **Kar** | **116,046** | **496** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 105,547 | - |
| Türev finansal işlemlerden kar | - | - |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 10,499 | 496 |
| **Zarar (-)** | **9,069** | - |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | - | - |
| Türev finansal işlemlerden zarar | - | - |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | 9,069 | - |

### 4.6 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı kalemler yoktur. Diğer faaliyet gelirleri 24 TL'dir. (10 Ağustos -30 Eylül 2022- Bulunmamaktadır)

### 4.7 Bankaların kredi alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları** | **1,279** | **-** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 1,279 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | - | - |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | - | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları** | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| **Diğer** | - | - |
| **Toplam** | **1,279** | **-** |

## 4. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 4.8 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| T.C. Merkez Bankası EFT ve FAST Sistemine Katılım Payı | 20,000 | |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 3,951 | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 11,189 | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4,107 | 51 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| **Diğer İşletme Giderleri** | **43,236** | **176** |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri | 19,907 | |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 3,674 | - |
| Haberleşme Giderleri | 4,447 | 43 |
| Taşıt Aracı Giderleri | 3,244 | - |
| Reklam ve İlan Giderleri | 2,712 | - |
| Kırtasiye Gideri | 147 | - |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 185 | - |
| Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri | - | - |
| Temizlik Giderleri | - | - |
| Diğer Giderler | 8,920 | 133 |
| Denetim ve Müşavirlik Giderleri | 30,835 | 2,113 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Güvence Fonu Gideri | - | - |
| Vergi ve Harç Giderleri | 8,679 | 33 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **121,997** | **2,373** |

### 4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklamalar

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

### 4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın dönem içerisinde; cari vergi gideri bulunmamaktadır. (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – Yoktur), 43,361 TL (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – 2,606) tutarında ertelenmiş vergi geliri ve 12,881 TL (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – 887) tutarında ertelenmiş vergi gideri oluşmuştur.

### 4.11 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Vergi sonrası faaliyet kar/zararı içinde durdurulan faaliyetlerden kaynaklanan kar/zarar yoktur.

## 4. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

### 4.12 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 7 Ağustos 2023 tarihi itibariyle fiilen faaliyete başlamış olup dönem içinde henüz büyük hacimli fon toplama ve kredi kullandırma işlemlerine girmemiş, ancak gelirlerinin önemli bir kısmını sermayesini, diğer katılım bankalarında kısa vadeli yatırım vekaleti, menkul kıymet (sukuk) ve yatırım fonları katılım belgelerine yatırarak değerlendirmiştir.
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 171,917 TL (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – 34,027 TL), Net Ticari Kar/Zarar Gelirleri 106,977 TL (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – 496 TL) olarak yer almaktadır.

#### 4.12.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi

Bulunmamaktadır. (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – Yoktur)

#### 4.12.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır. (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – Yoktur)

### 4.13 Gelir Tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Bulunmamaktadır. (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – Yoktur).

## 5. 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 ara dönemde hazırlanmamıştır.

## 6. 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 ara dönemde hazırlanmamıştır.

## 7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

### 7.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

**Cari Dönem**

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve diğer alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 74,827 | - | - | - |
| Alınan kar payı ve komisyon gelirleri | - | - | 338 | - | - | - |

Önceki Dnem (31 Aralık 2022- Bulunmamaktadır).

### 7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklıkları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Özel. cari ve katılma hesapları** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 64 | - | 2 | - |
| Katılma hesapları kar payı gideri | - | - | - | - | - | - |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022- Yoktur).

### 7.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022- Yoktur).

### 7.5 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022- Yoktur).

### 7.6 Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

1 Ocak-30 Eylül 2023 döneminde Banka üst yönetimine sağlanan faydalar 19,107 TL'dir (10 Ağustos -30 Eylül 2022 – 2,247 TL).

## 8. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

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

## 9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

**1. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:**

Banka, 7 Ağustos 2023 tarihi itibariyle fiilen faaliyete başlamış olup gün geçtikçe faaliyet iznin kapsamında yer alan bankacılık ürünlerini devreye almaktadır.

# YEDİNCİ BÖLÜM

# BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

**1. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2023 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.

# SEKİZİNCİ BÖLÜM

# ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

### 1.1 Kısaca Hayat Finans:

Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”) 21 Nisan 2022 tarihli 10165 nolu BDDK kararı ile, BDDK’nın “Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkındaki Yönetmeliği”nde dijital bankalar için belirtilen faaliyet esaslarına uygun olarak faaliyet göstermek üzere, kuruluş izni almış olup 10 Ağustos 2022 tarihinde şirket kuruluş işlemlerini tamamlayarak Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. unvanıyla şirket tescilini tamamlamıştır. Banka 23 Mart 2023 tarihli ve 10543 sayılı BDDK kararı ile Türkiye’de faaliyet izni alan ilk dijital katılım bankası olmuştur. Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Özel Cari Hesaplar” ve “Kar ve Zarara Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmaktır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka hisselerinin %50.0000’si Hayat Kimya Sanayi Anonim Şirketi’ne, %49.9997’si Kastamonu Entegre Ağaç Sanayi Ticaret Anonim Şirketi’ne ve %0.0003 oranındaki hisseler ise diğer tüzel kişilere aittir.

### 1.2 Özet Finansal Bilgiler:

| KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (SEÇİLMİŞ KALEMLER) | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 4,704 | - |
| BANKALAR | 323,443 | 1,527,234 |
| MENKUL DEĞERLER | 926,476 | - |
| İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR | 184,765 | - |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 1,042 | - |
| MADDİ ve GAYRİMADDİ DURAN VARLIKLAR (NET) | 137,434 | 38,183 |
| DİĞER AKTİF KALEMLER | 51,658 | 3,693 |
| **AKTİF TOPLAMI** | **1,627,438** | **1,569,110** |
| TOPLANAN FONLAR | 314 | - |
| ALINAN KREDİLER | - | - |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER | - | - |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 4,085 | - |
| SERMAYE BENZERİ KREDİLER | - | - |
| DİĞER PASİF KALEMLER | 63,472 | 40,034 |
| ÖZKAYNAKLAR | 1,559,567 | 1,529,076 |
| **PASİF TOPLAMI** | **1,627,438** | **1,569,110** |

| KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU | 30.09.2023 | 30/09/2022 |
|---|---|---|
| KAR PAYI GELİRLERİ | 172,289 | 34,027 |
| KAR PAYI GİDERLERİ | 372 | - |
| **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ** | **171,917** | **34,027** |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | (1,476) | - |
| PERSONEL GİDERLERİ | 154,155 | 9,059 |
| TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | 106,977 | 496 |
| DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 24 | - |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-) | 1,279 | - |
| DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | - | - |
| DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 121,997 | 2,373 |
| **VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR** | **11** | **23,091** |
| VERGİ KARŞILIĞI (-) | (30,480) | (1,719) |
| **DÖNEM NET K/Z** | **30,491** | **24,810** |

| RASYOLAR | 30.09.2023 | 31.12.2022 |
|---|---|---|
| Toplam Krediler/Toplam Aktifler* | 4.69% | - |
| Toplam Krediler/Toplanan Fonlar* | - | - |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı ** | 2.64% | 4.65% |
| Ortalama Aktif Karlılığı ** | 2.56% | 4.52% |
| Sermaye Yeterlilik Oranı | 373.37% | 454.50% |

## 1.3 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Kıymetli Hissedarlarımız,

Dünya ekonomilerinde yaşanan para politikalarındaki sıkı duruş ve Çin'deki zayıf toparlanma nedeniyle 2024 yılında küresel büyümenin 2023 yılına kıyasla bir miktar yavaşlaması beklenmektedir. Son dönemde daha çok dile getirilen ve olasılık atfedilen "yumuşak iniş" senaryosu altında, 2024 yılı küresel büyümesini OECD %2,7, IMF %2,9 olarak tahmin etmektedir. Euro bölgesi için ise daha olumsuz bir büyüme tahmini yapılmaktadır. ECB büyüme tahminlerini bu yıl için %0,9'dan %0,7'ye, gelecek yıl için ise %1,5'ten %1'e indirmiştir. En önemli ihracat pazarımız olan Euro bölgesindeki bu görünüm, dış talebimiz açısından daha zayıf bir tablo ortaya koymaktadır.

Fed, Mart 2022'de başladığı faiz artırımlarında bugüne kadar politika faizini toplam 525 baz puan artırarak %5,25-%5,50 aralığına yükseltmiştir. ECB ise Temmuz 2022'den bu yana kısa vadeli faiz oranlarını toplam 450 baz puan artırırken, veriye dayalı karar verme sürecine önümüzdeki dönemde de devam edeceğini belirtmektedir. İngiltere Merkez Bankası ise Aralık 2021'den bu yana politika faizini toplam 490 baz puan artırmış; manşet ve çekirdek enflasyon oranlarının yavaşlamasının ardından Eylül toplantısında faiz oranlarını sabit bırakmıştır.

Gelişmiş ülkelerde uygulanan parasal sıkılaştırma politikalarının sonuna yaklaşılsa da enflasyonun öngörülebilir bir vadede %2 hedefine yakınsamasının uzun zaman alacağı tahmin edilmektedir. Bu durum, "yumuşak iniş" senaryosuna ve finansal istikrara yönelik riskleri canlı tutmaktadır. Son dönemde yaşanan jeopolitik gelişmeler ve artan petrol fiyatları küresel enflasyondaki düşüşü geciktirme potansiyeli taşımakta ve ABD dolarının diğer başlıca para birimleri karşısında güçlenmesine yol açmaktadır. Bu çerçevede, "düşük enflasyon-düşük faiz" dönemine geri dönüş, önemli bir politika zorluğu olmaya devam etmektedir.

Yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisi, büyük deprem felaketinin olumsuz etkilerine rağmen büyümeye devam etmiş ve bu dönemde GSYİH yıllık %3,8 oranında artış kaydetmiştir. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler iç talep kaynaklı büyümenin sürdüğüne işaret etmektedir.

İç talebin güçlü kalması ile birlikte, son dönemde petrol fiyatlarındaki artışın etkisiyle enerji ithalatının yeniden yükselişe geçmesi, EURO'nun ABD Doları karşısında değer kaybetmesi ve dış talebin zayıflaması cari dengeyi olumsuz etkilemektedir. Turizm başta olmak üzere hizmet gelirlerindeki olumlu seyre rağmen cari açık yüksek seyrini korumaktadır. Ağustos ayı itibarıyla 12 aylık birikimli cari açık 57 milyar $ seviyesindedir.

Yıllık enflasyon ise; üçüncü çeyrekte kur geçişkenliği ile birlikte TL'deki değer kaybının yanı sıra ücret ve vergi artışlarının etkisiyle yeniden yükselişe geçmiş ve Eylülde %61,5'e ulaşmıştır. Kur ve ücret artışlarının gecikmeli etkileri ve fiyatlama davranışlarındaki bozulmanın etkisiyle yıllık enflasyondaki yükselişin önümüzdeki aylarda da devam edeceği öngörülmektedir. Yeni yılın başında ücret artışları ve yönetilen/yönlendirilen fiyat artışları için referans oluşturacak yeniden değerleme oranının yüksek bir değer alacak olması nedeniyle enflasyon katılığının devam etmesi muhtemel görünmektedir.

Ekonominin sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme patikasına yönlendirilebilmesi için, yüksek enflasyon ve cari açığın yol açtığı makro finansal kırılganlıkların azaltılmasına yönelik politikaların güçlendirilmesi kritik önem taşımaktadır. TCMB parasal sıkılaştırma sürecini desteklemek amacıyla seçici kredi ve miktarsal sıkılaştırma adımları atmaktadır. Son dört toplantıda politika faizini toplam 21,5 puan artırarak %30'a kadar çıkarmıştır. Bu adımlar ile ülke risk primini gösteren 5 yıllık CDS'ler 678 baz puandan 400 baz puana kadar gerilemiştir. Bu gelişmelerin ardından kredi derecelendirme kuruluşları ülke görünümünü "negatif"ten "durağan"a revize etmiştir. Önümüzdeki dönemde, politika faizinde beklenen ilave artışların yanı sıra ters dolarizasyonu tesis etmek için mevduat faizlerini yükseltmeye teşvik eden düzenlemeler çerçevesinde sıkılaşan finansal koşulların iç talebi sınırlaması ve iktisadi faaliyeti yavaşlatması beklenmektedir.

Yeni ekonomi yönetiminin yol haritasını gösteren Orta Vadeli Program'ın yayımlanması yılın üçüncü çeyreğinde gerçekleşen önemli gelişmelerden biridir. Programda, önümüzdeki yıl gerçekleştirilecek olan yerel seçimler öncesinde büyümeden fazlaca feragat edilmeyen bir görünüm esas alınırken, enflasyonun kademeli olarak azaldığı bir çerçeve çizilmiştir. Deprem felaketi sonrası bölgenin yeniden inşası için planlanan harcamaların belirleyici olduğu bütçe açığı projeksiyonları, özellikle 2024 yılında kamunun büyümeyi destekleyici bir duruş sergileyeceğine işaret etmektedir.

Yılın ilk dokuz ayında bütçe açığı 512,6 milyar TL, son 12 aylık dönemde birikimli açık ise 609,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Orta Vadeli Program'da artan faiz ödemeleri ve deprem harcamaları kaynaklı olarak 2023 yıl sonu için bütçe açığı tahmini 1.633 milyar TL (milli gelire oranla %6,4) olarak verilmiştir. Mevcut bütçe gerçekleşmeleri, yılın daha düşük bir bütçe açığı ile tamamlanabileceğine işaret etmektedir.

Finansal koşullardaki sıkılaşmayla birlikte kredi büyümesi yavaşlamaktadır. Son 4 haftalık ortalamalar, ticari kredilerde özel ve yabancı bankalar kaynaklı artışa işaret ederken, makro-ihtiyati tedbirler çerçevesinde bireysel kredi büyüme hızı zayıflamaktadır. Kur korumalı mevduata (KKM) yönelik adımların etkisiyle KKM stoku azalmaya başlamış ve 29 Eylül itibarıyla 3.303 milyar TL (120,7 milyar $) seviyesine gerilemiştir. KKM son altı haftada toplam 104,8 milyar TL azalırken, TL mevduat içindeki payı da %45'lerden %42'e gerilemiştir. Bankacılık sektöründe sorunlu kredi oranı ise Ağustos ayı itibarıyla %1,6 ile düşük seyrini sürdürürken, sermaye yeterlilik oranı %18,5 ile yasal sınırın üstünde kalmaya devam etmektedir.

Bankacılık sektörü yakın gelecekte makro ihtiyati tedbirlerin merkezinde yer alacaktır. Enflasyonun yeniden tek haneli düzeylere çekilebildiği ve öngörülebilirliğin arttığı bir makroekonomik istikrar ortamının tesis edilmesi, ülke risk priminin gerilemesi, dış finansman imkânlarının genişlemesi ve yatırım ortamının iyileşmesiyle finans sektörünün uzun vadeli büyüme potansiyelini destekleyecektir.

Bankamızın 07 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla faaliyete geçmesinin ardından yayımlanan ilk bağımsız denetim raporumuz olması vesilesiyle Türkiye ekonomisinin ve Türk bankacılık sektörünün yılın ilk dokuz ayına ilişkin verilerini sizlerin bilgisine sunmaktan kıvanç duyuyoruz.

Saygılarımla,

**Ahmet Yahya KİĞILI**
Yönetim Kurulu Başkanı

## 1.4 Genel Müdür'ün Mesajı

Kıymetli Ortaklarımız ve Yönetim Kurulu Üyeleri,

Türkiye'nin ilk dijital bankası Hayat Finans için 2023 yılının üçüncü çeyreği bambaşka bir anlam ifade ediyor. Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni yüzyılına girdiğimiz bir dönemde ülkemizin dünyadaki rekabetçi gücüne katkıda bulunacak çok değerli bir gelişmeye liderlik etmenin gururuyla Türkiye'de lisanslı dijital bankacılık döneminin resmen başladığını ve Hayat Finans olarak Türkiye'yi yepyeni bir bankacılık anlayışıyla tanıştırıyor olmanın mutluluğunu sizlerle paylaşmak isteriz.

Dijitalleşmeyle birlikte finansal hizmetlere erişimin kolaylaştığı günümüzde herkes, kendi ihtiyaçlarına uygun özel hizmetler bekliyor. Günümüzde para transferi veya bireysel finansman gibi daha basit bankacılık işlemleri oldukça hızlı ve pratikken, yüksek meblağlı finansman ihtiyacı olduğunda veya bankaların müşterilerini şubeye davet etmek zorunda kaldığı süreçlerde konvansiyonel bankaların bugünün ihtiyaçlarına yetemediği ortaya çıkıyor. Masrafsızlık ve şubesizlikle öne çıkan fintechler ise temel bankacılık hizmetlerinden öteye gidemiyor, eksik kalıyorlar. İşte tam da bu noktada sektörün ve müşterilerin köklü bir dönüşüme ihtiyacı olduğunu net bir şekilde görüyoruz.

Türkiye'nin ihtiyacı olan zihinsel dönüşümün liderliğini üstlenmek amacıyla kurulan Hayat Finans, dünyada 17 ülkede 49 Türk markasını milyonlarca tüketiciye ulaştıran Hayat Holding'in bankacılık yatırımı olarak 7 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla faaliyete geçti. Tamamen şubesiz ve dijital kanallardan hizmet veren, finansal imkanlara erişimin daha kolay ve az maliyetli olduğu yenilikçi bir iş modeli ortaya koyan bankamız, dijitalleşmenin sektörler arası geçişkenliği arttırdığı bir düzlemde bankacılık ve finans alanındaki ihtiyacın eksiksiz bir karşılığı olarak tüm müşterilerini finansal hizmetlere ve finansmana erişimin saniyeler içerisinde gerçekleştiği dijital bir dünyanın parçası olmaya davet ediyor. Müşteri memnuniyetini kurum hedeflerinin önüne koyan, gizli masraf ve ücretlendirmelerin olmadığı şeffaflık politikasıyla hareket eden Hayat Finans, bir katılım bankası olarak "birlikte kazan birlikte paylaş" prensibiyle reel sektörü ve ticareti fonlarken; üstün teknolojisiyle finansal süreçleri herkes için hızlı, kolay ve güvenilir hale getirerek işletmelerin ve bireylerin ekonomik büyümesine katkı sağlamayı hedefliyor.

Hayat Finans'ın Türkiye'nin ilk lisanslı dijital bankası olarak yola çıktığı üçüncü çeyrek aynı zamanda bankacılık sektöründeki gelişmelerin de Türkiye ekonomisinin istikrarlı büyümesiyle doğru orantılı olduğunu ortaya koyuyor. 2023 yılının üçüncü çeyreğinde bankacılık sektörü mevduatı yüzde 50 artışla 13.3 trilyon TL'ye yükselirken, katılım bankalarının toplanan fonları yüzde 49 artışla 1.3 trilyon TL olmuştur. Aynı dönemde sektördeki krediler yüzde 41 artış göstererek 10.7 trilyon TL'ye ulaşmış, katılım bankalarının kullandırılan fonları yüzde 40 yükseliş kaydederek 881 milyar TL seviyesine çıkmıştır. Bu dönemde bankacılık sektörü takipteki alacaklar oranı ile takipteki alacaklar özel karşılık oranı ise sırasıyla yüzde 1.53 ve yüzde 85.62 olurken, katılım bankacılığında takipteki alacaklar oranı yüzde 1.08, takipteki alacaklar özel karşılık oranı ise yüzde 101.7 olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni yüzyılında finans sektörünün dijital dönüşümünde öncü banka olmayı hedefleyen Hayat Finans'ın daha nice başarılara imza atmasını temenni ediyor; desteklerinden ötürü saygıdeğer ortaklarımıza ve çalışma arkadaşlarımıza teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

**Melih Murat ERTEM**
**Genel Müdür**

### 1.5 Finansal Durum, Performans ve Geleceğe Yönelik Beklentiler Hakkında Değerlendirme

Rapor tarihi itibariyle aktif büyüklüğümüz 1,628,438 TL ve özkaynaklarımız 1,559,567 TL olarak gerçekleşmiştir.
Beklentimiz, faaliyete başladığımız andan itibaren, Bankamızın bütçesinde belirlenmiş büyüme ve karlılık hedefleri doğrultusunda, hızlı bir büyüme gerçekleştireceğimiz yönündedir.

### 1.6 Dokuz Aylık Dönem İçinde Meydana Gelen Önemli Olay ve İşlemler

29 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı tescil edilerek yayınlanmıştır. Sözkonusu Genel Kurul Kararına göre 2022 yılı net karı olan (tam rakam) 29,075,462 TL'nin 1,453,773 TL'si Kanuni Yedek Akçelere ve 27,621,689 TL'si ise Olağanüstü Yedek Akçelere aktarılmıştır.
Banka 7 Ağustos 2023 tarihinde fiilen bankacılık faaliyetlerine başladığını BDDK'ya bildirmiştir.

### 1.7 İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler Hakkında Değerlendirme

Gerek küresel gerekse ülkemiz makroekonomik koşulları yakından takip edilmektedir. Gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankalarının daraltıcı para politika aksiyonlarını uygulamaya devam ettiği bu dönemde, ilgili risklerin piyasalar üzerindeki etkileri yakından takip edilmeye devam edecektir. Ülkemizde son dönemlerde sadeleştirilen para politikası uygulamalarının da katkısıyla önümüzü daha iyi görme fırsatı bularak aksiyon planlarımızı hazırlıyoruz.

Türkiye'nin ilk dijital katılım bankası olarak; Türkiye'de bireysel bankacılık deneyimi, hizmetleri ve dijitalleşme oranı çok yüksek olsa da, bu durum küçük ve orta ölçekli işletmeler, ticari bankacılık ve girişimcilik ekosisteminde pek de geçerli değildir. Ülkemiz ekonomisinin bel kemiği olması gereken bu kitleleri güçlendirmeden, dijitalleştirmeden sürdürülebilir bir büyüme olmayacağına olan inancımızla yepyeni bir katılım bankası olarak bankacılık faaliyetlerine başlamaya hazırız.

Mevcut şartlar ve ileriye yönelik beklentilerin doğuracağı risk ve fırsatlar en iyi şekilde değerlendirilerek en uygun aksiyon planları uygulayarak hedeflerimize ulaşacağız.