

tera bank



TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.
2023 YILI FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Tera Yatırım Bankası A.Ş. 2023 Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı	4
1. Sunuş	5
1.1. Yönetim Kurulu Başkanı	5
1.2. Genel Müdür Mesajı	6
1.3. Genel Bilgiler	7
1.4. Tera Yatırım Bankası Hakkında	7
1.5. Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz	7
1.6. Etkin ve Özgün İş Modeli	8
1.7. Ortaklık Yapısı, 2023 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler	8
1.8. Bankanın Tarihsel Gelişimi ve Hesap Dönemi İçinde Varsa Ana Sözleşmesinde Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri	8
1.9. İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler	9
1.10. Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler	9
1.11. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumu	9
1.12. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	9
2. Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları	10
2.1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları, İcra Kurulu Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerine İlişkin Bilgiler	10
2.2. Komiteler	10
2.3. Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı	12
2.4. Genel Kurul Toplantıları ve Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	12
2.5. İnsan Kaynakları Uygulamaları	12
2.6. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler	13
2.7. Destek Hizmetleri	13
2.8. Banka'nın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalar	114
3. Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler	14
3.1. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	14
3.2. Özet Finansal Göstergeler	14
3.3. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme	15
3.4. Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirmesi	15
3.5. Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler	15
3.6. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar	15
3.7. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetler	15
3.8. Risk Yönetimi Politikaları	18
3.9. Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen Ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Özel Önem Taşıyan Olaylar	23
3.10. Beş Yıllık Döneme Ait Finansal Bilgiler	23

Bağımsız Denetçi Raporu	24
4. Birinci Bölüm	29
4.1. Genel Bilgiler	29
I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi	29
II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	29
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	29
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	30
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	30
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	32
5. İkinci Bölüm	32
5.1. Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	32
6. Üçüncü Bölüm	41
6.1. Muhasebe Politikaları	41
I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	41
II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	42
III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	43
IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	43
V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	43
VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	43
VII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	45
VIII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	45
IX. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar İle Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	46
X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	46
XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	47
XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	47
XIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar	48
XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	49
XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	49
XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	50
XVII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	50
XVIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	50
XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	51
XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	51
XXI. İlişkili Taraflar	51
XXII. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	51

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	51
7.Dördüncü Bölüm	51
7.1. Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	51
I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	51
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	55
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	63
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	66
V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	71
VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	71
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	75
VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	76
IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar...	77
X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	77
XI. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar	86
XII. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	87
XIII. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar	88
XIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	88
8. Beşinci Bölüm	90
8.1. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	90
I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	90
II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	98
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	102
IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	105
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	110
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	111
VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	112
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar	112
IX. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	112
9. Altıncı Bölüm	113
9.1. Diğer Açıklamalar	113
I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	113
10. Yedinci Bölüm	113
10.1. Bağımsız Denetim Raporu	113
I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	113

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na



1) Görüş

Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 01.01.2023 - 31.12.2023 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGG) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, Raporumuz'un Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGG tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01.01.2023 - 31.12.2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 4 Mart 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı Maddeleri'ne ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi

Spine Tower Maslak Mah. Saat Sok.
No: 5 Kat: 25-26-28
Sarıyer 34485 - İstanbul
T : 444 9 475 (212) 285 01 50
F : +90 (212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi

ASO Kule Atatürk Bulvarı
No : 193 Kat : 9
Kavaklıdere 06680 - Ankara
T : +90 (312) 466 84 20
F : +90 (312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi

Fener Mah. 1964 Sok. No: 36
Kemal Erdoğan Apt. Kat: 1 D: 4
Muratpaşa 07160 - Antalya
T : +90 (242) 324 30 14
F : +90 (242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi

Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat: 7 D: 31
Nilüfer 16265 - Bursa
T : +90 (224) 451 27 10
F : +90 (224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

İzmir Ofisi

Atatürk Cad. Ekim Apt
No: 174/1 Kat: 5 D: 9
Alsancak 35220 - İzmir
T : +90 (232) 421 21 34
F : +90 (232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi

Yavuz Mah. Fehman Sok.
No: 3/7 Kat: 2
Süleymanpaşa 59100 - Tekirdağ
T : +90 (282) 261 25 30
F : +90 (282) 261 62 56
gymtrakya@gureli.com.tr

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtip yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi **Fatih AYGÖREN**'dir.

AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.



Fatih AYGÖREN, YMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 29 Mayıs 2024

www.gureli.com.tr

Merkez Ofisi

Spine Tower Maslak Mah. Saat Sok.
No: 5 Kat: 25-26-28
Sarıyer 34485 - İstanbul
T : 444 9 475 (212) 285 01 50
F : +90 (212) 285 03 40-43
gym@gureli.com.tr

Ankara Ofisi

ASO Kule Atatürk Bulvarı
No : 193 Kat : 9
Kavaklıdere 06680 - Ankara
T : +90 (312) 466 84 20
F : +90 (312) 466 84 21
gymankara@gureli.com.tr

Antalya Ofisi

Fener Mah. 1964 Sok. No: 36
Kemal Erdoğan Apt. Kat: 1 D: 4
Muratpaşa 07160 - Antalya
T : +90 (242) 324 30 14
F : +90 (242) 324 30 15
gymantalya@gureli.com.tr

Bursa Ofisi

Odunluk Mah. Akademi Cad.
Zeno İş Merkezi D Blok Kat: 7 D: 31
Nilüfer 16265 - Bursa
T : +90 (224) 451 27 10
F : +90 (224) 451 27 79
gymbursa@gureli.com.tr

İzmir Ofisi

Atatürk Cad. Ekim Apt.
No: 174/1 Kat: 5 D: 9
Alsancak 35220 - İzmir
T : +90 (232) 421 21 34
F : +90 (232) 421 21 87
gymizmir@gureli.com.tr

Trakya Ofisi

Yavuz Mah. Ferman Sok.
No: 3/7 Kat: 2
Süleymanpaşa 59100 - Tekirdağ
T : +90 (282) 261 25 30
F : +90 (282) 261 62 56
gymtrakya@gureli.com.tr

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş. 2023 FAALİYET RAPORU SORUMLULUK BEYANI

Tera Yatırım Bankası A.Ş. 2023 yılı Faaliyet Raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hazırlanmış olup ilişkide sunulmuştur.

Emre Tezmen

Yönetim Kurulu Başkanı

Gül Ayşe Çolak

Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Başkanı

Oğuz Tezmen

Yönetim Kurulu Üyesi

Fatma Nurcan Taşdelenler

Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Tolga Dıramalıoğlu

Genel Müdür

Ozan Gülhan

BT
Operasyon
İK Genel Müdür Yardımcısı

1. Sunuş

1.1 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Küresel büyüme beklentileri, jeopolitik riskler, finansal koşullar ve arz yönlü faktörler, emtia fiyatları üzerinde etkili olmaya devam etmektedir. Çin ekonomisinin beklenenden daha güçlü büyümesi, enerji ve endüstriyel emtia fiyatlarını artırmıştır. Jeopolitik gerilimler, değerli metaller ve petrol fiyatlarında belirgin bir yükselişe neden olmuştur.

Küresel dezenflasyon sürmekle birlikte, enflasyon birçok ekonomide hedeflerin üzerinde kalmıştır. Hizmet enflasyonundaki katılık, küresel enflasyon düşüşünü yavaşlatmaktadır. Gelişmiş ekonomilerde 2023 boyunca enflasyon düşüşü duraklamış, merkez bankalarının faiz indirimlerine daha geç ve yavaş gideceği beklentileri artmıştır. Fed için belirgin olan bu durum, küresel belirsizliği artırmakta ve uzun vadeli faizler üzerinde yukarı yönlü baskı yaratmaktadır. Bu gelişmeler, küresel risk iştahını azaltmış ve gelişmekte olan ülkelerden portföy çıkışlarına yol açmıştır.

2023 yılının son çeyreğinde iç talebin ekonomik faaliyete katkısı azalmasına rağmen, TCMB'nin sıkı para politikasının 2024'te talebi dengelemesi ve tasarrufları teşvik etmesi beklenmektedir. 2023 yılının ikinci yarısında başlayan dış ticaret dengesi iyileşmesi ve cari açığın milli gelire oranının yüzde 3'ün altına düşmesi tahmin edilmektedir.

Ekonomi yönetiminin 2023 yılının ikinci yarısında uyguladığı politika bileşimi, Türkiye'ye yönelik risk algısının iyileşmesine ve risk priminin düşmesine katkıda bulunmuştur. 2024 yılında TCMB rezervlerinin iyileşmesi ve Türkiye'ye yönelik portföy akımlarının artması beklenmektedir.

Saygılarımla

Emre Tezmen
Yönetim Kurulu Başkanı

1.2 Genel Müdür'ün Mesajı

2023 yılında dünya genelinde artan jeopolitik riskler ve yükselen enflasyon ekonomiye yön vermiştir. Enflasyonla mücadele kapsamında, ABD Merkez Bankası FED faiz oranlarını %5,25-5,50 bandına, Avrupa Merkez Bankası ECB ise %4,50 seviyesine çıkarmıştır. Bu sıkı para politikaları küresel enflasyonu düşürme eğilimine soksa da hedeflerin üzerinde kalmıştır. Jeopolitik belirsizlikler ve küresel gerilimler dünya ekonomisi üzerinde baskı yaratmaya devam etmektedir.

Türkiye'de ise 2023'ün ilk yarısındaki genişlemeci politika, ikinci yarıda sıkı para politikasına dönüşmüştür. TCMB politika faizini %8,50'den 2023 sonunda %42,50'ye yükseltmiştir. Bu değişimle 2023'ün ikinci yarısında ekonomik görünüm iyileşmiştir. Ancak döviz rezervlerindeki bozulma Türkiye'nin risk algısını zayıflatmıştır. Yeni kararlarla sıkı para politikası öne çıkmış, yabancı yatırımcı ilgisi artmaya başlamıştır. Bu eğilimin devam etmesi beklenmektedir.

Saygılarımla

Tolga Dıramalıoğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1.3. Genel Bilgiler

Raporun ilgili olduğu hesap dönemi:

Bu faaliyet raporu 01.01.2023 – 31.12.2023 hesap dönemi için hazırlanmıştır. Bankamız 07 Nisan 2023 tarihinde faaliyet izni almış ve 02 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Bankanın ticaret unvanı, ticaret sicili numarası, merkez ve şubelerine ilişkin iletişim bilgileri ile internet sitesinin adresi:

Ticari Unvanı : Tera Yatırım Bankası A.Ş.

Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul

Ticaret Sicil Numarası : 392861-5

Adres : Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. İz Plaza No:9 İç Kapı No: 10 Sarıyer/İstanbul

Telefon : +90 212 339 42 00

Faks : +90 212 339 42 99

Kurumsal İnternet Sitesi : www.terayatirimbankasi.com.tr.

Kayıtlı E-Posta (KEP) Adresi : terayatirim.bankasi@hs01.kep.tr

1.4. Tera Yatırım Bankası Hakkında

Tera Bank, hem bireysel hem de kurumsal müşterilerine özel çözümler sunarak finansal başarılarını desteklemek ve sürdürülebilir büyümeye katkıda bulunmak üzere kurulmuştur.

1.5. Vizyonumuz, Misyonumuz, Değerlerimiz

Vizyonumuz

Geleceğin öncü yatırım bankası olarak Türkiye'nin gücünü küresel finansal alanda yansıtan, müşteri memnuniyetini ön planda tutarak güven, kalite ve yenilikçilik prensiplerine dayalı sürdürülebilir finansal çözümler üreterek sektörde değer yaratan bir marka olmak.

Misyonumuz

Müşteri odaklı inovatif çözümlerle erişilebilir ve güven odaklı yeni nesil finansal modellerle, geleceği şekillendiren sistemlerle Türkiye'nin finansal vizyonuna katkı sağlayacak bir marka olmak.

Değerlerimiz

Finans dünyasının geleceğini yeni nesil yaklaşımlarla şekillendiren bir Yenilik Merkezi olarak müşterilerinin finansal hedeflerine ulaşmalarında güçlü bir çözüm ortağı olmak için çabalarız.

Derin bankacılık tecrübesi, sağlam iş ortaklıkları ve güçlü mali yapısı ile güvenilir bir iş ortağı olarak tüm paydaşlarını ileriye taşıma hedefi ile çalışırız.

Etkili risk yönetimi stratejisi ile finansal piyasalarda güvene dayalı, ölçümlenebilir metotların uygulanması ile gelecek için akıllı yatırımlara öncülük ederiz.

Şeffaflık ve dürüstlük temelli etik değerlere bağlılık ilkesi ile sürdürülebilir iş modelleri ile işimizi tutkuyla sahipleniriz.

1.6. Etkin ve Özgün İş Modeli

Tera Yatırım Bankası'nın etkin ve özgün iş modelinin ana amacı, yatırım bankacılığı alanında sürdürülebilir ve kârlılık odaklı kurumsal ve ticari bankacılık yaklaşımı izlemek ve uzun vadeli stratejik müşteri ilişkileri kurmaktır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Alanında;

- Müşteri İlişkileri Yönetimi: Hesap ve Bankacılık Hizmetleri ile Krediler
- Yapılandırılmış Finansman: Sermaye Piyasası Borçlanma Araçları (Tahvil ve Bono), Finansal Danışmanlık

1.7. Ortaklık Yapısı, 2023 Yılı Sermaye ve Ortaklık Yapısı Değişimleri, Nitelikli Paya Sahip Gerçek ve Tüzel Kişilerin Unvanları ve Paylarına İlişkin Bilgiler

a) Sermayesi: 500.000.000 TL

b) Ortaklık Yapısı:

No	Hissedar Adı	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
1	Emre Tezmen	475.000.000	475.000.000	95
2	Arena Finans Faktoring A.Ş.	24.850.000	24.850.000	4,97
3	Oğuz Tezmen	50.000	50.000	0,01
4	Gül Ayşe Çolak	50.000	50.000	0,01
5	Fatma Nurcan Taşdelenler	50.000	50.000	0,01

c) Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler: Bulunmamaktadır.

1.8. Bankanın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmesinde yapılan değişiklikler ve nedenleri

Bankamız 07 Nisan 2023 tarihinde faaliyet izni almış ve 02 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. 2023 yılı içerisinde ana sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

No	Hissedar Adı	Görevi	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
1	Emre Tezmen	Yönetim Kurulu Başkanı	475.000.000	475.000.000	95
2	Oğuz Tezmen	Yönetim Kurulu Üyesi	24.850.000	24.850.000	4,97
3	Gül Ayşe Çolak	Yönetim Kurulu Üyesi	50.000	50.000	0,01
4	Fatma Nurcan Taşdelenler	Yönetim Kurulu Üyesi	50.000	50.000	0,01
5	Tolga Dıramalıoğlu*	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	-	-	-

* Bankamızın, 02.04.2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla, Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü Sn. Tolga DİRAMALIOĞLU'nun yerine Genel Müdür Yardımcısı/Genel Müdür Vekili Sn. Ozan GÜLHAN'ın 02.04.2024 tarihi itibarıyla Genel Müdür olarak atanmasına karar verilmiştir.

1.9. İmtiyazlı Paylara ve Payların Oy Haklarına İlişkin Bilgiler

a) İmtiyazlı Pay Miktarı (Varsa):

Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşları aşağıda açıklanmıştır:

Adı Soyadı / Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emre Tezmen	475,000.000	95.00%	475,000.000	-

b) İmtiyazlı Payların Oy Haklarına İlişkin Açıklama: Yoktur.

1.10. Personel ve Şube Sayısına İlişkin Bilgiler

a) Personel Yapısı

- 31/12/2023 tarihi itibarıyla toplam personel sayısı 35
- Toplam kadın personel sayısı: 14
- Toplam erkek personel sayısı: 21
- Personellerin eğitim durumları:
- İlkokul – 1
- Lise – 3
- Ön Lisans – 3
- Lisans – 20
- Yüksek Lisans – 7
- Doktora – 1
- Personellerin sektör deneyimleri ortalaması: 15 yıl
- Personellerin yaş ortalaması: 41

b) Şube Sayısı:

Tera Bank 2023 yılsonu itibarıyla sadece Genel Müdürlük ofisinde hizmet vermektedir.

1.11. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Sektördeki Konumu

Yatırım Bankacılığı alanında sektörünün en genç bankalarından olan Tera Bank 07 Nisan 2023 tarihinde faaliyet izni almış ve 02 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

1.12. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

a) Yapılan Araştırma Geliştirme çalışmaları: Yoktur.

2. Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

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

No	Adı Soyadı	Ana Bölüm	Unvan	Öğrenim Düzeyi	İş Hayatındaki Toplam Deneyim Süresi
1	Emre Tezmen	Üst Yönetim	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	27 Yıl
2	Oğuz Tezmen	Üst Yönetim	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	37 Yıl
3	Gül Ayşe Çolak	Üst Yönetim	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans	28 Yıl
4	Fatma Nurcan Taşdelenler	Üst Yönetim	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	34 Yıl
5	Ozan Gülhan	Genel Müdürlük	Genel Müdür Yardımcısı	Doktora	22 Yıl
6	Tolga Dıramalıoğlu	Genel Müdürlük	Genel Müdür Yönetim Kurulu Üyesi	Üniversite	25 Yıl
7	Eray Erdem	Risk Yönetimi	Risk Yönetimi Müdürü	Üniversite	15 Yıl
8	Adnan Borge Büyükkutku	İç Denetim	İç Denetim Müdürü	Üniversite	16 Yıl
10	Güven Aydın	İç Kontrol ve Uyum	İç Kontrol ve Uyum Müdürü	Yüksek Lisans	16 Yıl

2.2. Komiteler

Yönetim kuruluna önerilerde bulunmak ve Kanun'un izin verdiği konularda karar almak üzere yönetim kurulu komiteleri kurulur. Yönetim kurulu komiteleri yönetim kurulu üyelerinden oluşur. Yönetim kurulu komiteleri üyeleri ile komite sekreterleri, yönetim kurulu tarafından alınan bir görev taksim kararı ile belirlenir.

Yönetim kurulu komiteleri şunlardır;

- **Denetim Komitesi:** 5411 sayılı Bankacılık kanunu ve BDDK'nın 11.07.2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkındaki Yönetmelik hükümleri uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından gözetim ve denetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulmuştur. Komitenin asli sorumlulukları;

- İç denetim, iç kontrol ve uyum ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,

- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerlendirme, derecelendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,

- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak

Bankamızın Denetim Komitesi Yönetim Kurulu üyeleri arasından seçilen Gül Ayşe Çolak (Başkan) ve Fatma Nurcan Taşdelenler (Üye)'den oluşmaktadır

• **Kurumsal Yönetim Komitesi:** 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 22. maddesi ve 01.11.2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmî Gazetede BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereğince kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi, başkanı icracı olmayan 2 yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Sekreteryası İnsan Kaynakları Birimi tarafından yürütülmektedir.

• **Ücretlendirme Komitesi:** BDDK tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik"teki ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi gereğince kurulan Ücretlendirme Komitesi, Biri Denetim Komitesi üyesi olan 2 Yönetim Kurulu üyesinden oluşmaktadır. Asgari yılda 1 kez toplanarak ücretlendirme politikasını gözden geçiren Ücretlendirme Komitesi'nin sekreteryası İnsan Kaynakları Birimi tarafından yürütülmektedir.

• **Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi:** 15.03.2020 tarih ve 31069 Sayılı Resmî Gazetede BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" gereğince kurulan Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Sistemleri Temsilcisi, Bilgi Güvenliği Temsilcisi, İnsan Kaynakları Temsilcisi, İç Kontrol ve Yasal Uyum Temsilcisinden oluşmaktadır. Sekreteryası Bilgi Teknolojileri Birimi tarafından yürütülmektedir.

• **Bilgi Güvenliği Komitesi:** 15.03.2020 tarih ve 31069 Sayılı Resmî Gazetede BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" gereğince kurulan Bilgi Güvenliği Komitesi; Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Sistemleri Temsilcisi, Bilgi Güvenliği Temsilcisi, İnsan Kaynakları Temsilcisi, Risk Yönetim Temsilcisi, Bilgi Sistemleri İç Denetim Temsilcisi'nden oluşmaktadır. Sekreteryası Bilgi Güvenliği Birimi tarafından yürütülmektedir.

• **Bilgi Paylaşım Komitesi:** Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılmasına İlişkin Yönetmelik gereğince kurulan Bilgi Paylaşım Komitesi; YK Üyesi, Talep Eden Birim, İç Kontrol ve Yasal Uyum Temsilcisi, Risk Yönetim Temsilcisi'nden oluşmaktadır. Sekreteryası İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından yürütülmektedir.

• **Bilgi Sistemleri İş Sürekliliği Komitesi:** 15.03.2020 tarih ve 31069 Sayılı Resmî Gazetede BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" gereğince kurulan Bilgi Sistemleri İş Sürekliliği Komitesi; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Güvenliği Temsilcisi, Bilgi Sistemleri Temsilcisi, Bilgi Sistemleri İç Kontrol Temsilcisi, Risk Yönetim Temsilcisi, İnsan Kaynakları Temsilcisinden oluşmaktadır. Sekreteryası Bilgi Teknolojileri Birimi tarafından yürütülmektedir.

• **Aktif-Pasif Komitesi:** Banka düzenlemeleri gereği ihtiyari olarak kurulmuş olan Aktif-Pasif Komitesi; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler Temsilcisi, Risk Yönetim Temsilcisi, Hazine Temsilcisi'nden oluşmaktadır. Sekreteryası Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir.

• **Disiplin Komitesi:** Disiplin Komitesi'nin görevi, komite kapsamına giren disiplin konularının görüşerek karara bağlanmasıdır. Gerektiğinde toplanır. Sekreteryası İnsan Kaynakları Birimi tarafından yürütülmektedir.

2.3. Yönetim Kurulu ve Diğer Komite Toplantılarına Üyelerin Katılımı

2023 yılında düzenlenen toplam 54 Yönetim Kurulu toplantısı ile yönetim kurulu komitelerine ilişkin üye katılımları sağlanmıştır.

2.4. Genel Kurul Toplantıları ve Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

Bankamızda 2023 yılında Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmemiştir.

2.5. İnsan Kaynakları Uygulamaları

İnsan Kaynakları Stratejimiz;

Şirketimizin başarısını sağlamak ve sürdürmek için, İnsan Kaynakları Bölümü olarak stratejik bir yaklaşım benimsiyoruz. İnsan Kaynakları stratejimiz, çalışanlarımızı şirketin değeri olarak görerek, onları desteklemeyi, geliştirmeyi hedeflemektedir.

İnsan kaynakları stratejimiz, şirketimizin büyüme, sürdürülebilirlik ve rekabetçilik hedeflerine yönelik olarak sürekli gözden geçirilir ve güncellenir. Çalışanlarımızın motivasyonunu artırmak, yeteneklerini geliştirmek ve şirketimizin başarısına katkıda bulunmak için İnsan Kaynakları stratejimizi etkin bir şekilde uygulamaktayız.

İnsan Kaynakları Bölümü olarak üstlendiğimiz sorumluluklar ve gerçekleştirdiğimiz çalışmalar;

- Norm kadro belirleme ve planlama,

Norm kadro belirleme ve planlama sürecinde şirketimize katkıda bulunan her bir çalışanın yeteneklerini ve potansiyellerini en iyi şekilde kullanmayı hedefleriz. Bu süreçte, çalışanlarımızın performanslarını ve gelişimlerini desteklemek için performans yönetimi, eğitim ve gelişim programları gibi araçları da kullanırız.

- İşe alma ve yerleştirme,

Grubumuzu geleceğe taşımak ve kurum kültürümüzle uyumlu, yetenekli ve büyüme potansiyeline sahip çalışanları işe alma konusunda fırsat eşitliği ilkesini benimsiyoruz.

- Performans yönetimi,

Çalışanlarımızın performansını yönetirken, hedefler odaklı bir yaklaşım benimsiyor ve iş hedefleri doğrultusunda adil ve objektif bir performans yönetim sistemiyle geri bildirimler sağlıyoruz. Aynı zamanda çalışanların gelişimine de odaklanarak performanslarını desteklemeyi hedefliyoruz.

- Kariyer yönetimi,

Grubumuz, tüm çalışanlarımızın farklı potansiyellerini keşfetmeyi hedefleyen bir kariyer modeli benimsemekte olup, atama, rotasyon ve terfi süreçlerinde fırsat eşitliğine öncelik vermektedir. İçeriden atama anlayışıyla, mevcut çalışanlarımızı yeni görevlere veya daha üst pozisyonlara terfi ettirmeyi ön planda tutmaktayız.

- Ücretlendirme ve yan haklar,

Adil ve rekabetçi bir ücret yapısı oluşturarak çalışanlarımızın katkılarını takdir ederiz. Ayrıca, yan haklar ve ödenekler gibi destekleyici avantajlar sunarak çalışan memnuniyetini ve motivasyonunu artırırız.

- Çalışan ilişkileri ve işveren markası,

İyi çalışan ilişkileri ve işveren markası oluşturmak için çaba gösteririz. Çalışanlarımızın şirketimize bağlılık duymalarını, memnun olmalarını ve pozitif bir iş deneyimi yaşamalarını sağlamak için iletişim, takdir ve iş tatmini odaklı programlar yürütürüz.

- Çeşitlilik ve kapsayıcılık,

Çeşitliliği ve kapsayıcılığı teşvik eder, çalışanlarımızın farklı bakış açılarına ve yeteneklere sahip olmasını destekleriz. Eşitlik, adalet ve çeşitlilik değerlerine bağlı kalırız ve ayrımcılığı önlemek için politikalar ve eğitimler geliştiririz.

- Kurumsal gelişim ve öğrenme,

İş hedeflerimizin gerçekleşmesi için, öğrenmeyi ve gelişimi sürekli kılmak amacıyla öğrenen bir organizasyon kültürü oluşturmanın önemini biliyoruz. Bu doğrultuda, gelişim ve öğrenme alanında kurumsal süreçler yürütmekteyiz.

2.6. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Banka dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemleri yapmakta olup bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu olarak gerçekleştirilmektedir. Banka risk grubu ile yapılmış nakdi ve gayri nakdi kredi işlemlerine ve bu işlemlerden alınan faiz/komisyonlara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlişkiler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	98.613	481	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8.846	4	-	-

Yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösteren Banka'nın mevduat toplamaya yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın ortaklarından ve risk grubuna dahil olan gerçek tüzel kişilerden kabul edilen fonlarının toplamı 31 Aralık 2023 itibarıyla 4.657 TL tutarındadır.

2.7. Destek Hizmetleri

BDDK tarafından 05.11.2011 tarihinde yayımlanan Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında destek hizmeti alınan faaliyet konularına ve hizmet kuruluşlarına ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir:

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Ünvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı	Hizmetin Açıklaması
Architect Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	Yazılım (Bankacılık)	Ana Bankacılık Yazılımı, Bakım ve Destek Hizmeti
Glasshouse Bilgi Sistemleri Ticaret Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri	Birincil ve İkincil Sistemler Altyapı, Barındırma ve Yönetim Hizmeti
Pratik İnsan Kaynakları ve Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler	Bordrolama Hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Yazılım (Bankacılık)	Swift Alliance Ana Bağlantı ve Altyapı Hizmeti
Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.	Yazılım (Bankacılık)	Uluslararası Yaptırım Listeleri (Kara Liste) Üzerinde Filtreleme ve Şüpheli İşlem Sorgulama Hizmeti
İnfina Yazılım A.Ş.	Yazılım (Bankacılık)	Kolektif Saklama Hizmeti

2.8. Banka'nın Yıl İçinde Yapmış Olduğu Bağış ve Yardımlar ile Sosyal Sorumluluk Projeleri Çerçevesinde Yapılan Harcamalar

2023 yılı içinde vakıf ve derneklere yapılan toplam bağış tutarı nominal tutarlar esas alındığında 0 TL'dir.

3. Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirmeler

3.1. Hesap Dönemi İçerisinde Yapılan Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

Gürel Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim hizmetleri A.Ş. tarafından 04 Mart 2024 tarihli, 31 Aralık 2023 itibarıyla konsolide olmayan bağımsız denetim raporu düzenlenmiştir.

3.2. Özet Finansal Göstergeler

(Bin TL) ÖZET FİNANSAL BİLGİLER	31.12.2023
Toplam Aktifler	550.887
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	201.628
Menkul Değerler	8.649
Toplam Krediler (Nakit)	298.336
Toplam Krediler (Gayrinakit)	481
Müstakriz Fonları	33
Özkaynaklar	518.080
Vergi Öncesi Kâr/Zarar	34.496
Net Kâr/Zarar	26.198

3.3. Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 500.775.000 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %187.19'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

3.4. Derecelendirme Kuruluşları Değerlendirmesi

2023 yılı hesap dönemi içerisinde Bankamız için derecelendirme raporu düzenlenmemiştir.

3.5. Banka Aleyhine Açılan ve Banka'nın Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler

Bulunmamaktadır.

3.6. Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari ve Adli Yaptırımlar

Bulunmamaktadır.

3.7. Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibarıyla maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrollerinin sağlanması amacıyla İç Sistemler organizasyon yapısı altında, İç Denetim Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimi kurulmuş, söz konusu Birimler organizasyonel olarak doğrudan Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na bağlı olacak şekilde yapılanmıştır.

Birimlerin iç düzenlemelerinin ve çalışma esaslarının belirlenmesinde ulusal mevzuat ve uluslararası standartlar göz önünde bulundurulmuştur. İç Denetim Birimi, İç Kontrol ve Uyum Birimi ve Risk Yönetim Birimi'nin faaliyetleri, Denetim Komitesi ile yapılan toplantılarda değerlendirilmektedir. 2023 yılında toplam 5 adet Denetim Komitesi toplantısı gerçekleştirilmiş, İç Sistemler Birimlerinin faaliyetleri yakından takip edilerek Denetim Komitesi üyelerince gerekli görülen hususlar Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli personel, görevlerini bağımsız ve tarafsız bir şekilde yerine getirmekte olup yeterli mesleki bilgi ve tecrübeye sahiptir. İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetleri, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından dönemsel olarak değerlendirilmektedir.

İç Sistemler bünyesindeki birimlerin 2023 yılına ait faaliyetlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

İç Denetim Birimi

Banka İç Denetim Birimi, Banka'nın faaliyetlerinin, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında Banka Üst Yönetimi'ne bağımsız, objektif ve makul güvence sağlamayı amaçlamaktadır.

İç Denetim Birimi tarafından, Yönetim Kurulu'nca da onaylanan "Yıllık Denetim Planı" doğrultusunda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin denetim çalışmaları gerçekleştirilmektedir. İç Denetim Birimi, uluslararası iç denetim standartlarını da göz önünde bulundurarak dönemsel ve risk odaklı denetim anlayışı ile görev yapmaktadır. Denetimlerde faaliyetlerin gerek dış gerekse iç düzenlemelere uygunluğu denetlenmektedir.

İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen denetim faaliyetleri sonucunda tespit edilen eksikliklere yönelik yazılan bulguların takibi gerçekleştirilmekte olup ayrıca söz konusu eksiklik, hata ve risklerin yeniden ortaya çıkmaması adına ilgili Banka yöneticileri ile karşılıklı olarak değerlendirmeler de yapılarak tedbirler alınması ve iş süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik danışmanlık sağlanmaktadır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi

Banka İç Kontrol ve Uyum Birimi, bünyesinde iç kontrol, mevzuat ve uyum fonksiyonlarını barındırmaktadır. Birim, Bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaya yönelik kontrol faaliyetlerini yürütmektedir. İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, iç kontrol, uyum ve mevzuat faaliyetleri çerçevesinde yapılan iç kontrol çalışmaları sonucunda belirlenen tespit, görüş ve öneriler, öncelikle faaliyetleri yürütenlerle paylaşılarak değerlendirilmiştir. Söz konusu eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların düzeltilmesine yönelik yönlendirmeler yapılmış ve ilgili birimlerle mutabık kalınan tamamlayıcı ve önleyici tedbirlerin hızlıca hayata geçirilmesi takip edilmiştir.

İç Kontrol ve Uyum Birimi Banka'nın tabi olduğu mevzuata uyumun sağlanması amacıyla yasal düzenlemelerin takip edilmesi ve duyurulması, ilgili yasal düzenlemelere ilişkin organize edilen seminer, eğitim ve toplantılara katılım sağlanması, Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına destek olunması ve ürün ve hizmetlerin mevzuata uygunluğu hususunda görüş ve değerlendirme yapılması faaliyetlerinde bulunmuştur. Mali suçlarla mücadele de dahil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda Banka personeline danışmanlık yaparak risklerin etkin bir biçimde yönetilmesine katkı sağlamıştır. Uyum politikaları ve riskleri alanında farkındalığın artırılması için günlük olarak Mevzuat Bülteni yayımlamıştır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanuna dayalı mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar yerine getirilmiştir.

Risk Yönetimi Birimi

Banka Risk Yönetimi Birimi, Denetim Komitesi aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir. Bu bağımsız yapı ile Risk Yönetimi Birimi'nin, Banka'nın faaliyetleri nedeniyle üstlendiği riskleri, riski alan iş kollarından yönetsel ve özlük hakları itibarıyla bağımsız bir şekilde değerlendirmesi güvence altına alınmaktadır.

Risk Yönetimi Birimi'nin ana sorumluluğu, Banka büyüklüğü ve faaliyetlerinin karmaşıklığı ile orantılı bir risk yönetim sisteminin tesis edilmesi ve faaliyetlerinin yürütülmesidir. Bu doğrultuda; Risk Yönetimi Birimi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk politika ve prosedürleri çerçevesinde, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütür. Yönetim Kurulu tarafından Banka risk kapasitesi göz önünde bulundurularak belirlenen risk iştahının ve risk limitlerinin belirlenmesi ve düzenli olarak gözden geçirilmesi süreçleri de Risk Yönetimi Birimi tarafından koordine edilir.

Risk Yönetimi Birimi, 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, prosedürler, yasal ve içsel limitler vasıtasıyla Banka'nın risklerinin;

- a) Tanımlanmasını,
- b) Ölçülmesini,
- c) Raporlanmasını,
- d) İzlenmesini ve
- e) Kontrolünü

sağlamak amacıyla faaliyetlerini yürütür.

Risk Yönetimi Birimi, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirerek sonuçları Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Yönetim Kurulu'na sunar. Ayrıca, destek hizmeti alınan kuruluşlara yönelik teknik yeterlilik raporları, risk analiz raporları ve yıllık risk analiz değerlendirmeleri Banka Destek Hizmeti Alım Politikası çerçevesinde Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, Banka risk yönetimi çerçevesinin bağımsız gözden geçirilmesini sağlar ve risk iştahının belirlenmesinde Üst Yönetim'e de yardımcı olur. Bu kapsamda Banka'nın genel risk politikasının oluşturulması ve risk iştahının belirlenmesi süreçlerinde Risk Yönetimi Birimi'nin yönlendirme ve yönetme fonksiyonları bulunmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel risk limitleri düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarına göre uyarlanır.

Banka'nın hedeflerine ulaşmak için kabul etmeye istekli olduğu toplam risk seviyesini ve türlerini, kantitatif ölçüm ve niteliksel ifadeler ile tanımlayan risk iştahı, Banka iş stratejisinin oluşturulması sürecinin temelini oluşturur. Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı Risk Yönetimi Birimi tarafından oluşturulan Yönetim Kurulu onaylı risk limitleri ve erken uyarı göstergeleri aracılığı ile periyodik olarak izlenir ve raporlanır. Bu sayede Banka risk iştahında gerçekleşmesi olası ihlallerin önlenmesi sağlanır.

3.8. Risk Yönetimi Politikaları

Kredi Riski Yönetimi

Kredi riski, Banka müşterilerinin Banka'ya karşı olan yükümlülüklerini zamanında veya hiç, kısmen veya tamamen yerine getirememesi yani 'temerrüdü' sebebiyle Banka'nın zarara uğraması ihtimalini anlatır. Banka'nın kredi riski, kredi hesapları ile sınırlı bir risk değildir. Banka tahsis ettiği nakdi ödünçleri izlediği kredi hesaplarına ilaveten;

- Menkul kıymet portföyü,
- Diğer mali kuruluşlar nezdinde tutulan mevcutlar,
- Teminat mektupları ve diğer garanti ve taahhütler,
- Nakit ve duran varlıklar,
- Türev sözleşmeler sebebiyle kredi riskine maruz kalır.

Banka kredi portföyünü kredi türü, sektör, borçlu ve vade bazında detaylı analizlere tabi tutarak izler ve yönetir. Banka'da kredi tahsisleri belirlenen limitlere uygun olarak yapılır, grup risk limitleri de ayrıca izlenir.

Kredi riskindeki yoğunlaşmalar ve standart yöntemle yapılan sermaye tahsisinin yeterli olup olmadığı İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nde analiz edilir, Kredi riskine esas tutar, Risk Yönetimi Politikası ve Risk İştahı Çerçevesi ile düzenlenen risk limitleri vasıtasıyla takip edilir.

Banka, kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarının yürütülmesine ilişkin sonuçları Üst Yönetime ve ilgili komitelere raporlanmasını temin eder.

Bu çerçevede kredi riski yönetimi kapsamında asgari olarak aşağıdaki çalışmalar yapılır:

- Yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi,
- Gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmaların planlanması ve yürütülmesi,
- Stres testi çalışmaları yapılması,
- Kredi riskine ilişkin limit ve erken uyarı sisteminin kurulması, buna ilişkin kredi riski izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi,
- Kredi riski analiz sonuçlarının Üst Yönetime ve ilgili komitelere raporlanmasına ilişkin alt yapının tesis edilmesi.

Piyasa Riski Yönetimi

Banka, para piyasaları ve sermaye piyasaları araçlarının alımı ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri, efektif de dâhil kambiyo işlemleri, kıymetli maden ile bunlara veya emtiaya dayalı sözleşmelerin alımı ve satımı işlemlerine bağlı olarak piyasa riskine maruz kalabilmektedir. Banka piyasa riskini; piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlar.

Piyasa riskini para ve sermaye piyasası ürünlerinin fiyatlarındaki dalgalanmalar sonucu ortaya çıkan kur ve faizlerdeki dalgalanmalar ve portföylerin bu dalgalanmalara maruz kalması doğurur. Banka söz konusu dalgalanmaların karlılığına etkisini ölçer. Bu durumla uyumlu olarak da faiz ve kur risklerine ilişkin risk ölçümleri gerçekleştirilir.

Banka, kullandığı ölçüm yöntemlerinin maruz kaldığı piyasa risklerini doğru ve gerçek şekilde göstermesini sağlamayı amaçlamaktadır. Bunu sağlamak için aşağıda belirtilen unsurlar izlenir ve yönetilir:

- Faiz riski dalgalanmalarına maruz kalan pozisyonların büyüklüğü ve maruz kalınan risk (faiz riski),
- Yabancı para birimlerinde açılmış pozisyonların büyüklüğü ve maruz kalınan risk (kur riski).

Piyasa riski yönetimi aşağıda belirtilen konuları kapsar:

- Kur ve faiz riskine maruz kalınan pozisyonların doğru ve net şekilde belirlenmesi,
- Piyasa risklerinin ölçümü amacıyla ilgili programların Banka sistemine adapta edilmesi,
- Alınabilecek pozisyonlarla ve risklerle ilgili limitlerin belirlenmesi,
- Açık pozisyonlarla ve riskin miktarıyla ilgili raporlar hazırlanması.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanmasını sağlar. Yeni ürün ve hizmetlerin piyasa riski açısından değerlendirilmesi esastır.

Likidite Riski Yönetimi

Likidite riski, Banka'nın vadesi geldiğinde yükümlülüklerini karşılamaya yetecek miktarda nakit kaynak yaratamaması veya yükümlülüklerini ilave maliyet ile karşılayabilmesi olarak tanımlanır. Risk bazlı fonlama kaynaklarının kaybolması veya geri çekilmesi, bilanço dışı likidite sağlayan işlemlerde azalma, verilen teminat tutarlarında artış (not indiriminin tetiklenmesi, teminat verilmiş pozisyonların bugünkü değerlerinde meydana gelen kayıp), bazı varlıklardaki likiditenin tamamen veya kısmen azalması (repo piyasalarında kesinti) gibi durumlar likidite riskinin ortaya çıktığı senaryoları gösterir. Söz konusu durumlar Banka'nın kendi içsel yapısı ile dış faktörlerden kaynaklı ya da sistemik olarak gerçekleşebilir.

Banka'nın likidite yönetiminin öncelikli hedefleri aşağıda sıralanmıştır:

- Banka'nın fonlama yapısının faaliyetlerini geliştirilebilmesini sağlayacak yapıda olması,
- Banka'nın beklenmeyen ters piyasa hareketlerine karşı esnek ve sağlam olması,
- Banka'nın yükümlülüklerini her zaman yerine getirebilmesi ve
- Yasal düzenlemelere tam olarak uyumun sağlanmasının temin edilmesi.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan mevzuat çerçevesinde hesaplanacak Likidite Yeterliliği, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı gibi yasal likidite risk limitleri ile Banka likidite riskleri ölçülür ve değerlendirilir. Ayrıca, Banka içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreçlerinde, yoğunlaşma analizleri ve likidite stres testleri vasıtasıyla içsel likidite yeterliliği değerlendirilir. Bu testler sayesinde, Banka'nın likidite risklerine duyarlılığı sürekli izlenir ve potansiyel riskler belirlenir.

Banka'nın olağan işlemlerinden kaynaklanabilen likidite riskinin her yönüyle ölçülmesi ve yönetilmesi zorunludur. Banka'nın ilerde oluşabilecek nakit akışı belirsiz olduğundan, Banka yeterli likidite sağlayamaması durumunda, yükümlülüklerini karşılayabilmek için varlıklarını gerçek değerinin altında satmak veya görece pahalı kaynaklarla ek likidite yaratmak zorunda kalabilir. Bu kapsamda; Banka, etkin bir likidite riskini belirsiz zamanlarda belirsiz büyüklüklerde oluşabilecek nakit yükümlülüklerini karşılayabilecek düzeyde yeterli nakit kaynaklara ulaşmayı sağlayacak şekilde yönetir.

Banka bilançosu aşağıda yer alan hususları değerlendirmek amacıyla düzenli olarak likidite analizlerine tabi tutulur:

- Fonlama yapısı ve yoğunlaşması,
- Vade bazında likidite yapısı,
- Stres testlerinin etkileri,
- Varlıkların normal koşullarda ve kriz zamanındaki gerçek likiditesi,
- Sayısal göstergeler,
- Kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzluklarının para birimi bazında takibi,
- Banka'nın normal günlük faaliyetlerini sürdürmesine elverecek nakit ve nakit benzeri birincil derece likit rezerv düzeyinin izlenmesi,
- İç ve dış kaynaklı olası piyasa dalgalanmalarında beklenmedik likidite ihtiyaçlarının giderilmesinde kullanılabilecek, Merkez Bankası likidite kolaylıkları ile düşük fiyat riskiyle nakde dönüştürme potansiyeline sahip ikincil derece rezervlerin ve organize piyasalardan borçlanma imkânlarının takibi,
- Senaryo ve duyarlılık analizi çalışmalarının yürütülmesi.

Operasyonel Risk Yönetimi

Banka'nın, iş süreçlerindeki kontrollerdeki aksamalara bağlı olarak hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçırılması, hedeflere, zamana ve koşullara uygun hareket edilememesi, bu nedenle oluşabilecek kesinti ve gecikmelerle deprem, yangın, sel gibi felaketlere veya terör saldırıları gibi dış etkenlere maruz kalması sonucu zarara uğraması riski operasyonel risk kapsamında tanımlanır.

Banka, operasyonel risk yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme ve limitleme çalışmalarının yürütülmesini, sonuçların raporlanmasını sağlar.

Bu kapsamda, asgari olarak operasyonel risk kontrollerinde;

- Operasyonel risklerin personeli, süreçleri, bilgi sistemlerini, finansal ve fiziki varlıkları, müşteri ve üçüncü şahıslarla olan ilişkileri ve tüm operasyonel faaliyetleri doğrudan etkilemesi nedeniyle risk yönetimi stratejisi çerçevesinde gerçekleştireceği uygulamalar kapsamlı şekilde ele alınır.
- Tüm operasyonel risklerin tanımlanması, Banka'ya olan etkilerinin belirlenmesi, izlenmesi, risklerin sermaye ile ilişkisinin kurulması ve ilgili komitelere raporlanması ve bütünsel bir yaklaşım içerisinde gerekli çalışma ve analizler gerçekleştirilir.
- Risk profili belirlenir, geçmiş deneyimler dikkate alınarak, yasal yükümlülükler ile en iyi uygulamalar doğrultusunda çalışmalar yürütülür.
- Yeni ürün ve hizmetler operasyonel risk açısından değerlendirilir.
- "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamına giren hizmetler analiz edilir.
- Gerçekleştirilen tüm çalışmalarda operasyonel risklerin doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması sağlanır.

Banka, operasyonel risklerin tespit edilmesini takiben süreçlerinde belirlenen risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesi için uygun yaklaşımları belirler. Bu süreç, Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda gerçekleştirilir ve risklerin nedenlerini dikkate alarak gerçekleşme olasılıklarını tahmin eder. Ayrıca, bu risklerin Banka'nın mevcut faaliyet hacmi, yapısı ve hedefleri üzerindeki potansiyel etkileri değerlendirilir.

Operasyonel kayıp verileri, Banka'nın iç kontrol sürecinin etkinliğinin ve maruz kaldığı operasyonel risk düzeyinin belirlenmesinde önemli bir rol oynar. Kayıp olaylarının analizi, bu kayıpların nedenlerini anlamak için önemlidir ve bireysel bir hatadan mı yoksa sistematik bir hatadan mı kaynaklandığını belirler. Banka içsel kayıp verilerinin toplanması ve tarihsel kayıp verilerinin oluşturulması kapsamında kayıp ve olası kayıp olaylarına ilişkin Operasyonel Kayıp Veri Tabanı'nı oluşturur ve devam ettirilmesini sağlar.

Yapısal Faiz Oranı Riski Yönetimi

Banka, alım satım hesaplarının maruz bulunduğu piyasa faiz oranı riskine ek olarak aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak bankacılık hesapları faiz oranı riskine maruz kalmaktadır:

- Banka'nın aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlandırma dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan doğan yeniden fiyatlandırma riski,
- Piyasa faiz oranlarındaki değişimin farklı vade dilimleri itibarıyla farklı düzeylerde gerçekleşmesi sonucu verim eğrisinin eğiminin ve/veya şeklinin değişmesinden doğan verim eğrisi riski,
- Banka tarafından yapılan ikili veya çok taraflı işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının bankanın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden doğan baz riski,
- Banka tarafından taraf olunan, gömülü olanlar da dahil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden doğan opsiyonelite riski.

Faiz oranı riski, sayısallaştırılabilir bir risk türü olarak kabul edilir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinde özellikle ele alınır ve temel olarak "GAP" ve "Duyarlılık" analizlerine dayalı "gelir" ve "değer" yaklaşımları ile ölçümlenir. Gelir yaklaşımında faiz hareketlerinin dönem gelir gider dengesi üzerindeki etkileri, değer yaklaşımında ise faiz hareketlerinin özkaynaklar ve ana sermaye üzerindeki etkileri analiz edilir.

Banka, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Rasyosu hesaplamasında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı uyarınca kapsamlı gelir portföyünün de dâhil edildiği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini özkaynaklarına veya ana sermayesine oranlayarak ölçümler. Ayrıca, Banka alım satım ve bankacılık hesaplarının dâhil edildiği faiz oranı uyumsuzluğunu mevzuat paralelinde özkaynaklarına veya ana sermayesine oranlayarak izler ve vade dilimleri itibarıyla belirlenen içsel risk limitleri aracılığı ile faiz oranı riskinin vade bazlı yoğunlaşmasını değerlendirir. Bu şekilde, Banka faiz oranı riskinin sermaye ve kaynaklar üzerindeki etkisini belirlemek ve uygun risk yönetimi stratejilerini geliştirmek için gerekli verilere dayalı analizler yapılır.

İtibar Riski Yönetimi

İtibar riski, toplumun (müşteriler, ortaklar, rakipler, basın, yayın, sosyal medya, düzenleyici ve denetleyici otoriteler vb.) Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden dolayı Banka'nın gelirlerinde veya sermayesinde kayıp ortaya çıkma ihtimalini ifade etmektedir. Bu risk, Banka'nın yeni ilişkiler veya hizmetler geliştirme ya da mevcut ilişkileri devam ettirme yeteneğini etkileyebilmekte ve neticede Banka'nın rekabetçi gücünü zayıflatabilmekte olup, özü itibarıyla tüm Banka faaliyetlerinde bulunabilmektedir. Bu nedenle, Banka'nın müşteriler, kamu otoriteleri, yatırımcılar, diğer bankalar ve ilişkili üçüncü taraflarla olan ilişkilerinde çok dikkatli davranması gerekmektedir. Banka'nın, müşteri ilişkilerinde etik olmayan ya da yanıltıcı işlemlerinin olması, kanun ve düzenlemelere aykırı hareket etmesi, sıklıkla davalara taraf olması ya da finansal performansının kötü olması gibi durumlar Banka'nın itibarını ciddi şekilde tehdit eden unsurlardan bazılarıdır.

Banka'da itibar riskinin ölçülülük ilkesi çerçevesinde yönetilmesi esastır. İtibar riski ile ilgili ölçümlerin ve değerlendirmelerin yapılmasından Risk Yönetimi Birimi sorumlu olmakla birlikte itibar riskine ilişkin süreçlerin her bir birim faaliyeti düzeyinde yönetilmesi gerekmektedir.

Yeni ürün, piyasa ve faaliyetlere girerken itibar riskinin kaynaklarının belirlenmesi ve itibar riski yönetimine ilişkin öngöründe bulunulması süreçleri de Risk Yönetimi Birimi tarafından yönetilmekle birlikte süreç ilgili faaliyeti gerçekleştiren birimler ile ortaklaşa yürütülür.

İtibar riski, sayısal olarak belirlenemeyen bir risk türü olarak görülür. Ancak, Banka'nın itibari değerini oluşturan parametreler ise genellikle finansal performans, ürün ve hizmet kalitesi, kurumsal tutumun sürekliliği ve tutarlılığı, iletişim tarzı, kurumsal sosyal sorumluluk projeleri, medya ilişkileri, finansal iletişim, çalışanların tutum ve davranışları, deneyim, organizasyon yapısı, kurum içi iletişim ve marka iletişimi şeklinde sıralanır.

İtibar riski potansiyeli ise Banka'nın sosyal paydaşları nezdindeki algısını yansıtan çeşitli dönemsel araştırmalar ve düzenli / sürekli mecra takibi ile öngörülmeye çalışılır. Bu kapsamda elde edilen veriler, niteliği doğrultusunda değerlendirilerek Banka içi süreçlere yönlendirici olarak dâhil edilir.

Banka'nın kurumsal itibar yönetimi tüm faaliyetleri ile bütünleşik olduğundan, Banka'nın her kademedeki personeli birer marka elçisi olarak Banka'nın itibari riskinin korunması ve azaltılması konusunda sorumluluklarını yerine getirir.

İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve Stres Testleri:

Banka, sermaye gereksinimine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Üst Yönetime arz edilmesini teminen, Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES raporunu yılda asgari bir kez ve her halükârda yıl sonları itibarıyla düzenler.

İSEDES raporu, Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla hazırlanır. İSEDES raporunun mevzuata ve yayımlanmış rehberlere uygun olarak hazırlanmasından nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur.

İSEDES raporu, Banka'nın içsel sermaye ihtiyacını belirlerken risk iştahı, stratejik hedefler ve makroekonomik değişkenleri dikkate alır.

Stres testi programı, risk yönetimine ilişkin Banka içi politika ile prosedürleri, yeterli stres testi ölçüm, izleme ve kontrol süreçleri, kapsamlı iç kontrol ve iç denetim süreçleri ve ölçülülük ilkesi dikkate alınarak tesis edilir. Stres testi programının tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınır. Ölçülülük ilkesi çerçevesinde Banka'nın ölçüğü, risk profili, risk iştahları ile faaliyetlerinin, iş ve işlemlerinin hacmi, mahiyeti, karmaşıklığı ve benzeri hususlar göz önünde bulundurulur.

Stres testleri Banka'nın mevcut ve olası risklerini tanımlayıp ölçmek, sermaye yeterliliğini değerlendirip sermaye planlamasına veri sunmak, likidite yeterliliğini değerlendirip fonlamaya ilişkin planlara katkı vermek ve Banka üst yönetiminin stratejiler, risk yönetimi, sermaye ve likidite planlamasında alacağı kararlar arasında entegrasyonu sağlamak ve iyileştirmek ile karar alma sürecine katkı sağlamak amacıyla gerçekleştirilir.

Stres testleri, tarihsel ve hipotetik stres senaryolarını içerir. Banka'nın stres koşullarında sermaye ve likidite düzeyinin ne şekilde etkilenebileceği yasal ve içsel limitler doğrultusunda değerlendirilir.

Bu kapsamda; Risk Yönetimi Birimi, Banka'nın mevcut ve gelecekteki sermaye gereksinimlerini izler. İSEDES raporları ve stres testleri ile potansiyel risklere karşı Banka'nın risk direncini değerlendirir. Bu çalışmalar, Banka Üst Yönetimine düzenli olarak raporlanarak stratejik karar alınmasında rehberlik eder.

3.9. Faaliyet Yılına Sona Ermesinden Sonra Banka'da Meydana Gelen ve Ortakların, Alacaklıların ve Diğer Kişi ve Kuruluşların Haklarını Etkileyebilecek Özel Önem Taşıyan Olaylar

Bulunmamaktadır.

3.10. Beş Yıllık Döneme Ait Finansal Bilgiler

Yatırım Bankacılığı alanında sektörünün en genç bankalarından olan Tera Bank 07 Nisan 2023 tarihinde faaliyet izni almış ve 02 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Tera Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Tera Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Finansal Raporlama Standartları (TFRS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izin ile 01.01.2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 9 Standardı yerine Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu Maddesi'nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci Maddeleri kapsamında ayrılabilmesi konusunda muafiyet almıştır.

4) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütlin olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde Bu Konunun Nasıl Ele Alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2023 sonu itibarıyla Krediler ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net) (Krediler) bakiyesi 298,336 Bin TL tutarındadır. Banka'nın donuk alacak hesaplarında izlenen kredileri ve bunlara ilişkin ayrılmış özel karşılık tutarı bulunmamaktadır. Banka, Krediler bakiyesini sınıflandırma ve ölçümünü "Bankalarca Kredilerin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre muhasebeleştirmektedir. Banka'nın krediler bakiyesinin tahsili gecikmiş/sorunlu kredi statüsüne gelip gelmediği Banka'nın yönetiminin değerlendirmesi ve yönetmelikte belirtilen hükümlere göre yapılmaktadır. Burada yönetim değerlendirmesinin doğru yapılamaması ya da yönetmelik hükümlerinin yanlış uygulanması nedeni ile sınıflandırmada hata yapılması söz konusu olabilir. İlgili sınıflandırma hatasına ve ayrıca yönetmelikteki diğer hükümlere uyumsuzluk olmasına bağlı olarak değer düşüklüğünün yanlış ayrılması söz konusu olabilir, bu nedenle krediler kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Banka'nın BDDK mevzuatına uygun olarak kredilerin ve alacaklarının sınıflandırmasını ve bunlara ilişkin karşılıkların yeterliliğini kontrol etmek amacı ile uyguladığımız prosedürler aşağıda sunulmuştur: Krediler değer düşüklüğünün tespitine ilişkin süreçlerle ilgili olarak önemli gördüğümüz kontrollerin tasarım ve uygulaması ile işleyiş etkinliğini değerlendirerek test etmiş bulunmaktayız. Bununla beraber kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığını belirlemek için Banka değerlendirilerek değer düşüklüğünün tespiti amacıyla seçtiğimiz örnekler üzerinden kredi üzerinden dosya inceleme çalışması gerçekleştirilmiş ve kredi müşterilerinin ödeme kabiliyetleri gözden geçirilmiştir. Mesleki tecrübemize ve denetim metodolojisine dayanarak belirlediğimiz örneklem kümesi üzerinden testler gerçekleştirilerek kredilerin sınıflandırılması kontrol edilmiş, kredilere ilişkin özel karşılıklarının yeniden hesaplamasının mevzuata uygunluğu örneklem bazında test edilmiştir. Genel kredi karşılığı hesaplamasına tabi kalemler ve bunlara uygulanan karşılık oranlarının mevzuata uygunluğu test edilmiştir. Kredilerle ilgili açıklama ve dipnotların denetlenen finansal tablolara uyumu kontrol edilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildinmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak -31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih AYGÖREN'dir.

AN INDEPENDENT MEMBER OF BAKER TILLY INTERNATIONAL
GÜRELİ YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK VE BAĞIMSIZ DENETİM HİZMETLERİ A.Ş.

Fatih AYGÖREN, YMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Mart 2024

TERA YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Cad. İz Plaza Giz
No: 9 İç Kapı No: 10 Kat: 4 SARIYER/İSTANBUL

Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : +90 (212) 339 42 00, +90 (212) 339 42 99

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <https://www.terayatirimbankasi.com.tr>

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : info@terayatirimbankasi.com.tr

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

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

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

Emre Tezmen

Yönetim Kurulu Başkanı

Tolga DıramalıoğluYönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür**Ozan Gülhan**

Genel Müdür Yardımcısı

Gül Ayşe ÇolakYönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı**Fatma Nurcan Taşdelen**Yönetim Kurulu Üyesi
ve Denetim Komitesi Üyesi**Melike Bayraktar**

Mali İşler Direktörü

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

Ad-Soyad / Unvan : Melike Bayraktar / Mali İşler Direktörü

Tel No : +90 (212) 339 42 00

FaxNo : +90 (212) 339 42 99

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**4. BİRİNCİ BÖLÜM****4.1. GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi**

Kuruluşuna Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 27 Ekim 2021 tarih ve 9890 sayılı kararı ile onay verilen Tera Yatırım Bankası A.Ş. ("Terabank" veya "Banka"), 300.000.000 Türk Lirası başlangıç sermayesi ile 7 Temmuz 2022 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne tescil olmuştur. BDDK'nın 7 Nisan 2023 tarihli Kurul toplantısında alınan 10569 sayılı Karar ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, söz konusu karar 12 Nisan 2023 tarih ve 32161 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak geçerlilik kazanmıştır. Banka, 2 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası" olup, mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2023 itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emre Tezmen	475,000.00	95.00%	475,000.00	-
Arena Finans Faktoring A.Ş.	24,850.00	4.97%	24,850.00	-
Oğuz Tezmen	50	0.01%	50	-
Gül Ayşe Çolak	50	0.01%	50	-
Fatma Nurcan Taşdelenler	50	0.01%	50	-
	500,000.00	%100,00	500,000.00	-

Banka'nın 300 milyon TL olan kuruluş sermayesi, 22 Şubat 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden tamamı nakden ödenmek suretiyle 500 milyon TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Genel Kurul Kararı, 24 Şubat 2023 tarih ve 10777 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ad Soyad	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi	Sahip Oldukları Pay (%)
Yönetim Kurulu Üyeleri					
Emre Tezmen	Başkan	07.07.2022	Yüksek Lisans	25 yıl	95
Oğuz Tezmen	Üye	07.07.2022	Lisans	35 yıl	0.01
Gül Ayşe Çolak	Üye Denetim Komitesi Başkanı	07.07.2022	Yüksek Lisans	28 yıl	0.01
Fatma Nurcan Taşdelenler	Üye Denetim Komitesi Üyesi	07.07.2022	Lisans	32 yıl	0.01
Tolga Dıramalıoğlu	Üye Genel Müdür	10.04.2023	Lisans	26 yıl	-
Ozan Gülhan	Genel Müdür Yardımcısı	23.05.2023	Doktora	21 yıl	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emre Tezmen	475,000.00	95.00%	475,000.00	-
Arena Finans Faktoring A.Ş.	24,850.00	4.97%	24,850.00	-
Oğuz Tezmen	50	0.01%	50	-
Gül Ayşe Çolak	50	0.01%	50	-
Fatma Nurcan Taşdelenler	50	0.01%	50	-
	500,000.00	%100,00	500,000.00	-

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka, aşağıda öngörülen hususlar da dahil, ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere, Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesinde belirtilen ve izin verilen (mevduat ve katılım fonu kabulü hariç) her türlü bankacılık işlemlerini yapmak, mevzuatın men etmediği her çeşit iktisadi, finansal ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyetlerde bulunmak ve mevzuatın bankalar tarafından yapılmasına veya icrasına imkan verdiği bütün konularda iştirak etmek üzere kurulmuştur. Banka'nın amaç ve konuları şunlardır;

1. Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel sektör ayrımı olmaksızın bütün ekonomik sektörlerde iştirak eden kurum ve kuruluşlara teminatlı veya teminatsız her türlü nakdi ve kefalet, aval, ciro veya kabuller gibi gayrinakdi krediler verebilir ya da herhangi bir şekil ve surette ödünç verebilir, akreditif açabilir, açılmış akreditifleri teyit edebilir, akreditiflerle ve teminatlarla veya genel olarak ticari vasıtalarla ilgili sair işlemleri yapabilir, bunlarla ortaklık kurabilir ve kurulmuş olanlara katılabilir,
2. Yurt içinde ve yurt dışında girişimciler tarafından doğrudan veya ortaklıklar halinde yürütülecek projelerin ve çalışmaların gerçekleştirilmesine yardımcı olur,
3. Yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de yatırım yapmasına, kurulu veya kurulacak şirketlere katılmasına yardım ve aracılık eder,

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

4. Türkiye’de yatırım bankacılığı enstrümanlarının geliştirilmesine ve yaygınlaştırılmasına katkı sağlar,
5. Rehin, ipotek ve diğer teminat karşılığında veya açık kredi şeklinde kısa, orta ve uzun vadeli ödünç verebilir,
6. Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda kurulmuş ve kurulacak şirketlere katılabilir ve gerektiğinde Banka kaynakları ile yeni girişimler kurabilir,
7. Türk Lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalar arası para piyasası işlemleri yapabilir,
8. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirebilir, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunabilir, bu çerçevede marka, faydalı model lisans, know-how ve benzeri hakları iktisap edebilir ve üzerlerinde tasarruf edebilir,
9. Her türlü menkul kıymet üzerinde, gerektiğinde ulusal/uluslararası kuruluşlarla işbirliğine girerek yurt içinde veya yurt dışında sermaye veya para piyasası işlemleri yapabilir ve bu amaçla kurulmuş/kurulacak şirketlere katılabilir,
10. Sınır aşırı da dahil olmak üzere her türlü leasing işlemlerine taraf olabilir, garanti verebilir, aracılık edebilir, bu amaçla şirketler kurabilir ve kurulacak şirketlere katılabilir,
11. Her türlü türev işlemleri, vadeli döviz alım/satım da dahil her türlü döviz işlemleri, faktoring, forfaiting, repo, ters repo dahil işlemleri yapabilir, bunlarla ilgili kurulmuş ve kurulacak borsalara üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
12. Altın, gümüş ve sair kıymetli madeni alıp, satabilir, ithal ve ihraç edebilir, kurulmuş ve kurulacak kıymetli maden ve metal borsalarına üye olabilir, bu borsalarda işlem yapabilir,
13. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açabilir,
14. Müşterilerine kasa kiralayabilir,
15. İnternet bankacılığı ve elektronik bankacılık yapabilir,
16. Yurt içi ve yurt dışı bankalarla muhabirlik ilişkisi kurabilir,
17. Ulusal ve uluslararası kurulmuş ve kurulacak tüm para piyasalarında Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunabilir,
18. Bankacılık Kanunu’nun ilgili maddeleri uyarınca ve ana sözleşmede yazılı koşullara uymak koşulu ile ticari ve sınai emtia ve gayrimenkul mal satın alabilir, satabilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, ipotek tesis edebilir, tesis edilmiş ipotekleri kaldırabilir, ticari işletme rehni akdedebilir, her türlü kira sözleşmeleri akdedebilir.
19. Alacakların teminat altına alınmasını veya tahsil edilmesini sağlamak için kendi lehine ipotek alabilir, kaldırabilir, garame ipotek anlaşmaları yapabilir, ticari işletme rehni ve menkul rehni tesis ettirebilir, kaldırabilir, kira sözleşmeleri akdedebilir;
20. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı her türlü sermaye piyasası aracını ihraç edebilir, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunabilir, bunları rehnedebilir, bunlar üzerine kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
21. Sermaye Piyasası Kanunu’nun bankaları yetkili kıldığı menkul kıymetler aracılık faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu’nun ilgili hükümleri uyarınca menkul kıymetler yatırım fonu kurabilir, işletebilir, yönetebilir, Sermaye Piyasası Kanunu’nun ilgili hükümleri uyarınca sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Kanunu’nun, Bankacılık Kanunu’nun ve sair Kanun ve mevzuatın bankalara tanıdığı veya tanıyacağı hak ve yetkileri kullanarak diğer iş ve işlemleri yapabilir,

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

22. Hazine tahvillerini, bonolarını ve Hazine’ce çıkarılmış ve çıkarılacak sair menkul kıymetleri, sermaye piyasası araçlarını, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı da dahil olmak üzere kamu ve özel hukuk tüzel kişilerin çıkarılmış ve çıkarılacak menkul kıymetleri ve sair sermaye piyasası araçlarını satın alabilir, satabilir ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunabilir, bunları rehnedebilir, üzerlerinde kendi lehine rehin tesis edebilir, kaldırabilir,
23. Bankacılık ile ilgili eğitim, ekonomik organizasyon, müşavirlik faaliyetlerinde bulunabilir,
24. Sosyal sorumluluk kapsamında ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslar dahilinde bağış yapılabilir,
25. Yurtiçi ve yurtdışındaki ekonomik, mali, teknik ve bankacılık alanında gelişmeleri izleyerek etüt edebilir, ettirebilir ve bu konularda yayınlar yapabilir,
26. Yasal kurallar ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde izin verilen her türlü para ve sermaye piyasası faaliyetini, bu işleri yapmaya yetkili kuruluşların acentası olarak da yapabilir,
27. Bankacılık Kanunu ve yürürlükteki mevzuatın çizdiği sınırlar çerçevesinde kamu ve özel sektör kuruluşlarına finansman sağlanması, proje finansmanı, şirket birleşme ve devralmaları, şirket yeniden yapılandırılmaları, özelleştirme, halka açılma, menkul kıymet ihraçları, özvarlık, hisse ve hisse senedi değerlendirmeleri ve devirleri, fizibilite etütleri ve sektör araştırmaları yapılması ve karşılıklı ticaret konularında aracılık ve danışmanlık hizmetleri sunabilir,
28. Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri verebilir, yatırım ortaklıkları kurabilir ve/veya yönetebilir, şirket satın alma, birleşme ve devralma konularında danışmanlık verebilir, saklama ve emanet hizmetleri verebilir, her türlü türev işlemleri ve vadeli işlem piyasası faaliyetleri, kıymetli maden alım satım saklanması hizmetleri verebilir,
29. Bankacılık ve sermaye piyasaları mevzuatı ile beraber bankalara uygulanabilecek diğer tüm mevzuat çerçevesinde izin verilen tüm işlemleri, söz konusu mevzuat hükümlerinde ilerde yapılacak değişiklikleri de kapsayacak şekilde ve bunlar için ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli izinler alınmış olmak kaydıyla gerçekleştirilebilir.
30. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı veya bundan sonra kılacağı ulusal ve uluslararası bankacılık işlemlerini yapabilir.

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

Bulunmamaktadır.

5. İKİNCİ BÖLÜM

5.1. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kâr veya Zarar Tablosu
- IV. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF (VARLIKLAR)	Bölüm 5 Dipnot I	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023		Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31.12.2022		Toplam
		TP	YP		TP	YP	
1. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		202,957	7,320	210,277	257	-	257
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	I-1	194,308	7,320	201,628	257	-	257
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	37,578	-	37,578	-	-	-
1.1.2 Bankalar	I-3	436	7,320	7,756	257	-	257
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		156,294	-	156,294	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	I-2	-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-5	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		8,649	-	8,649	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-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		-	-	-	-	-	-
2. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		298,336	-	298,336	-	-	-
2.1 Krediler	I-6	298,336	-	298,336	-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-11	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	I-12	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar							
2.6 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
3. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
4. ORTAKLIK YATIRIMLARI	I-9	-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	I-8	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
5. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		9,783	-	9,783	382	-	382
6. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		18,126	-	18,126	3,946	-	3,946
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		18,126	-	18,126	3,946	-	3,946
7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
8. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
9. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-15	-	-	-	-	-	-
10. DİĞER AKTİFLER	I-17	14,365	-	14,365	287,929	-	287,929
AKTİF TOPLAMI		543,567	7,320	550,887	292,514	-	292,514

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	Bölüm 5 Dipnot I	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023		Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31.12.2022		Toplam
		TP	YP		TP	YP	
1. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
2. ALINAN KREDİLER	(4)	-	-	-	-	-	-
3. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	-	-	-	-	-	-
4. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
5. FONLAR	(4)	4,656	1	4,657	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		32	1	33	-	-	-
5.2 Diğer		4,624	-	4,624	-	-	-
6. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(2)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
8. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
9. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(6)	5,787	-	5,787	-	-	-
10. KARŞILIKLAR	(8)	8,257	-	8,257	-	-	-
10.1 Genel Karşılıklar		7,848	-	7,848	-	-	-
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		409	-	409	-	-	-
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
11. CARİ VERGİ BORCU	(9)	6,334	-	6,334	407	-	407
12. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(9)	-	-	-	-	-	-
13. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
14. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(11)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
15. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	7,741	31	7,772	225	-	225
16. ÖZKAYNAKLAR	(12)	518,080	-	518,080	291,882	-	291,882
16.1 Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	300,000	-	300,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		18,080	-	18,080	(8,118)	-	(8,118)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(8,118)	-	(8,118)	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		26,198	-	26,198	(8,118)	-	(8,118)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		550,854	32	550,887	292,514	-	292,514

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	Bölüm 5 Dipnot III	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2023		Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31.12.2022		Toplam
		TP	YP		TP	YP	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		75,481	-	75,481	-	-	-
1. GARANTİ VE KEFALETLER	III-2	481	-	481	-	-	-
1.1 Teminat Mektupları	III-1	481	-	481	-	-	-
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		481	-	481	-	-	-
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 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
2. TAAHHÜTLER		75,000	-	75,000	-	-	-
2.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		75,000	-	75,000	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		75,000	-	75,000	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
3. 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 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		755,366	-	755,366	-	-	-
4. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
5. REHİNLİ KIYMETLER		755,366	-	755,366	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		142,949	-	142,949	-	-	-
5.3 Emtia		187,000	-	187,000	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		417,000	-	417,000	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		8,418	-	8,418	-	-	-
6. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		830,847	-	830,847	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022 31.12.2022
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	98,351	-
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30,048	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		23,008	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37,769	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		551	-
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		319	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		232	-
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		6,975	-
2. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(1,961)	-
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(1,961)	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-
3. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		96,391	-
4. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(5,621)	-
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		48	-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		2	-
4.1.2 Diğer	(12)	46	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(5,669)	-
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer	(12)	(5,669)	-
5. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
6. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	14,531	-
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		15,071	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(540)	-
7. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	627	-
8. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		105,928	-
9. KREDİ KARŞILIKLARI (-)	(6)	7,848	-
10. PERSONEL GİDERLERİ (-)		24,367	3,495
11. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	38,808	4,623
12. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		34,496	(8,118)
13. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
14. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
15. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
16. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	34,496	(8,118)
17. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(8,298)	-
17.1 Cari Vergi Karşılığı		(10,279)	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,981	-
18. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	26,198	(8,118)
19. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
20. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
21. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	(8)	-	-
22. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
23. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	(10)	-	-
24. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	(11)	26,198	(8,118)
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.0524	(0.02706)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022 31.12.2022
1. DÖNEM KARI/ZARARI	26,198	(8,118)
2. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1 Kâr 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 Gelirelişkin 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 Yutdışındaki 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	-	-
3. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	26,198	(8,118)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR VE GİDERLER

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer(*)
Önceki Dönem - 07.07.2022 - 31.12.2022								
1. Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-
2. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	300,000	-	-	-	-	-	-	-
6. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	300,000	-	-	-	-	-	-	-

Cari Dönem - 01.01.2023 - 31.12.2023								
1. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	300,000	-	-	-	-	-	-	-
2. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Yeni Bakiye (I+II)	300,000	-	-	-	-	-	-	-
4. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	200,000	-	-	-	-	-	-	-
6. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	500,000	-	-	-	-	-	-	-

KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK BİRİKMİŞ KAPSAMLI GELİR VE GİDERLER

Bağımsız Denetimden Geçmiş	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem - 07.07.2022 - 31.12.2022							
1. Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-
2. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
3. Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	(8,118)	(8,118)
4. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	300,000
5. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
6. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
7. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
8. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
9. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
10. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-
11. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	-	-	-	-	-	(8,118)	291,882

Cari Dönem - 01.01.2023 - 31.12.2023							
1. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	(8,118)	291,882
2. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
3. Yeni Bakiye (I+II)	-	-	-	-	-	(8,118)	291,882
4. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	26,198	26,198
5. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	200,000
6. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
7. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
8. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
9. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
10. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-
11. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	(8,118)	8,118	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	(8,118)	8,118	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	-	-	-	-	(8,118)	26,198	518,080

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022 31.12.2022
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	VI-1	43,881	(5,757)
1.1.1 Alınan Faizler		91,199	-
1.1.2 Ödenen Faizler		-	-
1.1.3 Alınan Temettümler		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		48	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		627	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(59,180)	(4,172)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,773)	(1,454)
1.1.9 Diğer	VI-1	12,960	(131)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(293,333)	-
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		85,079	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(292,154)	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	VI-1	(12,148)	-
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,657	-
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10- Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	VI-1	(77,767)	-
1. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	VI-1	(248,452)	(5,757)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	VI-1	(36,992)	(8,274)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(13,810)	(4,328)
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 Fin. Varlıklar		(8,418)	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer	VI-1	(14,765)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			(3,946)
3. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		200,000	300,000
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		-	-
3.6 Diğer		200,000	300,000
4. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		134	-
5. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV	VI-2	(85,311)	285,969
6. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		285,969	-
7. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI	VI-3	200,658	285,969

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01.2023 31.12.2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 07.07.2022 31.12.2022
1. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	34,496	(8,118)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(8,298)	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(10,279)	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1,981	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	26,198	(8,118)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI	(8,118)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	805	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)	1,981	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	15,294	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
2. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY	-	-
3. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.03	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3.06	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

6. ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

6.1. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 Saklanması 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 Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”in 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin (“Karşılıklar Yönetmeliği”) 9. Maddesi’nin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK’ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK’dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK’dan alınan onay ile karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, 31 Aralık 2025 tarihine kadar Yönetmelik’in 10’uncu, 11’inci, 13’üncü ve 15’inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bilanço ve nazım hesaplar tablosu 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, kâr veya zarar tablosu, kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ise 7 Temmuz 2022 – 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Banka, 2 Ekim 2023 tarihinde faaliyetlerine başlamış olduğu için, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankacılık risk tablolarını sunmamıştır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29'u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 uygulamasıyla ilgili olarak Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23.11.2023 tarihli "Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltmesi Hakkında Duyuru"da, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. BDDK'nın 12.12.2023 tarih ve 10744 sayılı kararıyla bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31.12.2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiştir. Bu nedenle, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**1. Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka'nın temel faaliyet alanı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine sunulan nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış finansman, hazine ürün ve hizmetleri ve mevduat kabul etme haricindeki tüm bankacılık hizmetlerini ve yatırım bankacılığı faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka faaliyetlerine 2 Ekim 2023 tarihi itibarıyla başlamış olup, bilanço tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının yaklaşık %94'ü özkaynaklardan oluşmaktadır. Zaman içerisinde fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak Banka'nın temel amacıdır. Bu amaç doğrultusunda hem yatırımcı tabanının genişletilmesi hem de borçlanma yapılan piyasaların çeşitlendirilmesi öncelik olarak belirlenmiştir. Banka'nın ilk aylardaki fonlama kaynaklarının başında yurt içi tahvil/bono piyasasının gelmesi hedeflenmektedir. Bunun yanı sıra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) Açık Piyasa İşlemleri Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalar arası repo/depo piyasası fonlama kaynakları olarak kullanılacaktır. Özellikle yurt dışı bankalardan görece uzun vadelerde fonlama imkanlarının değerlendirilmesine çalışılacaktır.

Bilanço tarihi itibarıyla kullanılan kredilerin Banka aktiflerindeki payı %54 olup, Banka kaynaklarının kısa vadeli finansal araçlarda değerlendirildiği likit bir bilanço yapısı mevcuttur.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar etkin bir şekilde izlenmekte ve yasal sınırlara uyumsuzluğa sebebiyet verilmemektedir.

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

Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz yöntemine göre tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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. İlgili 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 muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar 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 tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 faiz 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. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar"ın değeri 8.649 TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklarının tamamı kredilerden oluşmaktadır ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 298.336 TL kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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 alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka yönetimi, kredi portföyünü düzenli aralıklarla gözden geçirir ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş kabul edilen krediler 22 Eylül 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklarına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te ("Karşılıklar Yönetmeliği") yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırmalarını yapar.

Banka 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Karşılıklar Yönetmeliği") 9. Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında ayırmak için BDDK'ya başvuruda bulunmuştur. Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamamaktadır. Banka BDDK'dan alınan onay ile karşılıklarını Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve faiz gideri için reeskont hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**6.1.1. IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları dışarıdan satın alınan lisanslar ve bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanarak ayırmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar 3-15 yılda itfa edilmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

6.1.3. XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)
Nakil Araçları	5-7
Diğer Maddi Duran Varlıklar	5-15

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

6.1.4. XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 16 uygularken; bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır.

Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Kullanım hakkı varlığı

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

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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

6.1.5. XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

6.1.6. XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

	31 Aralık 2023
Faiz Oranı	42.50
Enflasyon Oranı	57.68

6.1.7. XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi:

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Ertelenmiş Vergi:

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

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda vergi varlığı ve yükümlülüğünün beklenen gerçekleşme dönemlerine göre kalem bazında %30 olarak sınıflandırılmıştır (2022: %25).

Banka'nın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gelecekte faydalanacağını öngördüğü devreden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

6.1.8. XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenir.

Banka, tahvil ihraç etmemiştir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

6.1.9. XVII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.1.10. XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

6.1.11. XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.1.12. XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ekim 2023 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

6.1.13. XXI. İlişkili taraflar

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

6.1.14. XXII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6.1.15. XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

7.1. MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

7.1.1. I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 500,775 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %187.19'dur. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kar	26,198
Net Dönem Karı	26,198
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	526,198
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	(8,118)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(520)
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	(18,126)
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	(1,981)
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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek ser. %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
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	(28,745)
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	497,453

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	497,453
KATKI SERMAYE	3,322
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)	3,322
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	3,322
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	500,775
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	500,775
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	500,775
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	267,518
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%185.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%185.95
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%187.19
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%2.50
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak indirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	%179,19
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)	7,848
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,322
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	-

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

7.1.2. II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Banka'da kredi riskine esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde Standart Yaklaşımına göre yapılmaktadır.

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetimin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esasına göre düzenli aralıklarla bilgilendirme yapılır.

Bankanın kredi riski yönetimine ilişkin politikaları Kredi Politikası ile belirlenmiştir. Söz konusu politikada; kurumsal kredi portföyünde yer alan veya yer alacak müşterilere tahsis edilecek kredilere ilişkin, Banka'nın temel kredi standartlarını yasal mevzuata ve bankacılık etik kurallarına sadık kalarak belirlenmiş, kredi genel esas ve usulleri düzenlenmiş, kredi sürecine ait görev, yetki, sorumluluk ve yükümlülükler belirlenmiştir. Kredi tahsis sürecine ilişkin detaylı tarif Kredi Tahsis ve Kredi İzleme Prosedüründe yer almaktadır.

Banka, mevcut kredilerini, BDDK tarafından yayınlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in "Kredilerin Sınıflandırılması ve Yeniden Yapılandırılması" başlıklı II. Bölümünde yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırır. Etkili bir kredi risk izleme sürecinin ana hedefi, kötüye gidiş tespit edilen müşteride ödeme gücünü kaybetme noktasına gelmeden önce risk seviyesinin düşürülmesi için doğru zamanda, doğru aksiyonun alınabilmesidir. Banka, Kredi Tahsis ve Kredi İzleme Prosedüründe belirlenen kurallar çerçevesinde, portföydeki tüm kredili müşterilerin kredi değerliliklerini düzenli olarak takip eder ve olası değişikliklere ilişkin aksiyon planlarını hazırlar.

Bankanın tahsili gecikmiş ya da yakın izlemede takip edilen kredisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın 5 adet firmada toplam 298,366 TL nakit, 1 adet firmada toplam 481 TL gayrinakdi kredi riski bulunmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100 dür. (31 Aralık 2023 itibarıyla 5 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100 dür. (31 Aralık 2023 itibarıyla 1 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi varlıklar içindeki payı %100 dür. (31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5 adet nakdi ve gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.)

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riski Hazine Departmanı'nca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de Risk Yönetim Bölümü tarafından dikkate alınmaktadır.

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşmamıştır.

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

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

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

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 5 adet nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 1 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

c) İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100'dür. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)	Önceki Dönem Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve Olmayan alacaklar	37,578	14,052	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar				
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar				
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar				
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacak	362,935	340,004	285,969	285,969
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	90,470	134,881		
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				
Tahsili gecikmiş alacaklar				
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,056	4,699		
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler				
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	8,650	4,114		
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar				
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar				
Hisse senedi yatırımları				
Diğer alacaklar	28,300	27,964	2,599	2,599
Toplam	534,989	525,715	288,568	288,568

(1) Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

(2) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	37,578	-	-	-	-	362,936	90,470	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	28,300	534,989
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	37,578	-	-	-	-	362,936	90,470	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	28,300	534,989

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Önceki Dönem(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	-	-	-	-	-	285,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,599	288,568
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	285,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,599	288,568

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem Sektörler / Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	37,578	-	-	-	-	362,936	-	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	-	416,219
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,056	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	37,578	-	-	-	-	362,936	-	-	-	-	-	-	8,649	-	-	-	-	409,163
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,056
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	90,470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,300	118,770
Toplam (*)	37,578	-	-	-	-	362,936	90,470	-	-	-	7,056	-	8,649	-	-	-	28,300	534,989

Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Önceki Dönem Sektörler / Karşı Taraflar	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	285,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,969
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	285,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,969
Gayrimenkul ve Kira.Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,599	2,599
Toplam (*)	-	-	-	-	-	285,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,599	288,568

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

1.Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Risk Sınıfları - Cari Dönem (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	37,578	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	362,936	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	-	90,470	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7,056	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	3,826	4,823	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,277	66	7,125	-	12,832
Genel Toplam	415,847	90,536	10,951	4,823	12,832

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları - Önceki Dönem (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	285,969	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan diğer kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan KOBİ kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,599	-	-	-	-
Genel Toplam	288,568	-	-	-	-

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilen
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	37,578	-	170,534	201,051	-	118,770	-	7,056	-	20,627
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	37,578	-	170,534	201,051	-	118,770	-	7,056	-	20,627

Önceki Dönem Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Özkaynaklardan İndirilen
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	-	-	285,969	-	-	2,599	-	-	-	3,946
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	-	-	285,969	-	-	2,599	-	-	-	3,946

Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla gecikmiş kredisi bulunmamaktadır.

Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
Genel Karşılıklar	-	7,848	-	-	7,848

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Bankanın ülke riski bulunmamaktadır. Bu nedenle "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamıştır.

7.1.3. III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Kur riski: Bankanın tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle; döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanır ve sonuçların ilgili resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanması sağlanır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskinin bir bileşeni olarak kur riski tüm yasal düzenlemeler ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri ve erken uyarı limitlerine uygun olacak şekilde yönetilir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

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

		ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	31.12.2023	29.3973	32.6937
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	30.12.2023	29.3973	32.6937
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.12.2023	29.3973	32.6937
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	28.12.2023	29.3374	32.4186
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27.12.2023	29.2647	32.2421
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	26.12.2023	29.2108	32.1766
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması		29.03259	31.69538

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise döviz endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	20	7,300	-	7,320
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (***)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	20	7,300	-	7,320
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	32	-	32
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	32	-	32
Net Bilanço Pozisyonu	20	7,268	-	7,288
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	-	-	-	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı geliri / (gideri) sonucu öz sermaye ve net dönem karındaki artış (azalış) aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre önceki dönem için de uygulanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir / (Gider)	Özkaynak	Gelir / (Gider)	Özkaynak
Avro	2	2	-	-
ABD Doları	727	727	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam, net	729	729	-	-

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden doğan net kur farkı, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artış / (azalışı) ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktı.

7.1.4. IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine bölümü tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 6 vade diliminden uygun olanına yerleştirilmesidir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesi yansıtmak için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşamaması beklenmemektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki	-	-	-	-	-	-	-
Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	37,578	-	-	-	-	-	37,578
Bankalar	7,756	-	-	-	-	-	7,756
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	156,294	-	-	-	-	-	156,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8,649	-	-	-	8,649
Krediler ve Alacaklar	207,866	90,470	-	-	-	-	298,336
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	188	376	1,693	2,822	-	37,195	42,274
Toplam Varlıklar	409,682	90,846	10,342	2,822	-	37,195	550,887
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar(**)	4,657	-	-	-	-	-	4,657
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	7,986	429	1,929	3,215	-	532,671	546,230
Toplam Yükümlülükler	12,643	429	1,929	3,215	-	532,671	550,887
Bilançodaki Uzun Pozisyon	397,039	90,417	8,413	-	-	-	495,869
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(393)	-	(495,476)	(495,869)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	397,039	90,417	8,413	(393)	-	(495,476)	-

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 4,704 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 18,126 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 14,365 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla cari vergi borcu, ertelenmiş vergi, karşılıklar ve özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(***) Müstakriz fonlar, muhtelif borçlar altında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki	-	-	-	-	-	-	-
Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	285,969	-	-	-	-	-	285,969
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	6,545	6,545
Toplam Varlıklar	285,969	-	-	-	-	6,545	292,514
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	292,514	292,514
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	292,514	292,514
Bilançoadaki Uzun Pozisyon	285,969	-	-	-	-	-	285,969
Bilançoadaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(285,969)	(285,969)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	285,969	-	-	-	-	(285,969)	-

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 382 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,946 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 2,217 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	41.00
Bankalar	-	-	1.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	42.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	53.81
Krediler ve Alacaklar	-	-	55.35
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	TL %
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, bankacılık hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlamaktadır.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(795)	%(0.16)
TRY	(400)	657	%0.13
ABD Doları	200	-	-
ABD Doları	(200)	-	-
Avro	200	-	-
Avro	(200)	-	-
Toplam (Negatif Şoklar için)		657	%0.13
Toplam (Pozitif Şoklar için)		(795)	%(0.16)

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	500	(795)	%(0.16)
TRY	(400)	657	%0.13
ABD Doları	200	-	-
ABD Doları	(200)	-	-
Avro	200	-	-
Avro	(200)	-	-
Toplam (Negatif Şoklar için)		-	-
Toplam (Pozitif Şoklar için)		-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

7.1.5. V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

7.1.6. VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, bankanın 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 getirememesi riskidir. Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

Likidite riski, 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 getirememesi riski olarak tanımlanmıştır.

Piyasaya ilişkin likidite riski:

Banka'nın piyasaya gerektiği gibi girememesi, bazı ürünlerdeki sıkı piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatamaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

Fonlamaya ilişkin likidite riski:

Nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle, fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememesi ihtimalini ifade eder.

Banka'nın likidite yönetimi Hazine Birimi tarafından yerine getirilmektedir. Bu bölümce Banka'nın kısa ve uzun vadeli nakit akışı takibi yapılarak, ilgili yasal rasyolara uyumu sağlanır. Likidite riskinin etkin olarak yönetilmesi amacıyla, Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenir, müstakriz fonları yoğunlaşması ve vade yapısı, piyasa borçlanma hacimleri, atıl YP likidite gibi gerekli analizler yapılır.

Banka, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtiçi ve yurtdışı borçlanma kaynakları ile portföyünde bulundurduğu kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine sahiptir.

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi, Hazine Birimi ve Risk Yönetimi Birimi tarafından paylaşılmaktadır. Yönetim Kurulu, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Risk Yönetimi Birimi, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Denetim Komitesi ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

Banka'nın likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler risk iştahı olarak yasal likidite rasyosuna uyumun sağlanması hedeflenmiştir. Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırlar sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının ise yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			9,832	-
Yüksek kaliteli likit varlıklar	9,832	-	9,832	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,522	1,036	6,597	1,016
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	13,522	1,036	6,597	1,016
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	75,000	-	3,750	-
Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	480	-	192	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			10,539	1,016
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	413,250	4,835	360,494	4,835
Diğer nakit girişleri	4,197	-	4,197	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	417,447	4,835	364,691	4,835
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			9,832	-
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2,635	254
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			373,14	-

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			-	-
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	-	-	-	-
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	285,969	-	285,969	-
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	285,969	-	285,969	-
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			-	-
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			0%	0%

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; TCMB ile yapılan depo işlemlerinden oluşmaktadır.

Rapor tarihi itibarıyla son 3 aylık dönem ortalaması YP LKO'da YP cinsi Yüksek Kaliteli Likidite Varlık bulunmaması nedeniyle hesaplanamamıştır. TL Yüksek Kaliteli Likidite Varlık bulunan haftalar için hesaplanan Toplam Likidite Karşılama Oranlarının 3 aylık ortalaması %373.14 seviyesinde gerçekleşmiştir.

1 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 arası en düşük ve en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

LKO	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	% 1,564.5	29.12.2023	% 0	06.10.2023 – 10.11.2023
YP	% 0	06.10.2023 – 29.12.2023	% 0	06.10.2023 – 29.12.2023

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TC Merkez Bankası	37,578	-	-	-	-	-	-	37,578
Bankalar(****)	7,731	25	-	-	-	-	-	7,756
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar (****)	-	156,294	-	-	-	-	-	156,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	8,649	-	-	-	8,649
Krediler ve Alacaklar(****)	-	207,866	90,470	-	-	-	-	298,336
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*) (****)	-	188	376	1,693	2,822	-	37,195	42,274
Toplam Varlıklar	45,309	364,373	90,846	10,342	2,822	-	37,195	550,887
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar(**)	-	-	-	-	-	-	-	0
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	0
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	-	-	-	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	4,657	-	-	-	-	-	-	4,657
Diğer Yükümlülükler(**)	-	7,986	429	1,929	3,215	-	532,671	546,230
Toplam Yükümlülükler	4,657	7,986	429	1,929	3,215	-	532,671	550,887
Likidite Fazlası / (Açığı)	40,652	356,387	90,417	8,413	(393)	-	495,476	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	481	481
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	285,969	-	-	-	-	-	6,545	292,514
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	292,514	292,514
Likidite Fazlası / (Açığı)	285,969	-	-	-	-	-	(285,969)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Karşılıklar, cari vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(5) Müstakriz fonları muhtelif borçlar satırında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla ilgili dönemin son üç aylık ortalama tutarlarından hesaplanan kaldıraç oranı %93,64'tür (31 Aralık 2022: %99,78). Bu oran asgari oran olan %3'ün oldukça üzerindedir.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2023 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2022 (*)
1. Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	542,632	292,514
2. (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(16,025)	(3,946)
3. Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	526,607	288,568
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	4,283	-
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4,283	-
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana Sermaye	496,875	287,936
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	530,890	288,568
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	93.64	99.78

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	37,578	-	37,578	-
Bankalar	7,756	257	7,756	257
Para piyasalarından alacaklar	156,294	-	156,294	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,649	-	8,649	-
Verilen krediler	298,336	-	298,336	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal borçlar				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	18,763	632	18,763	632
Kiralama işlemlerinden borçlar	5,787	-	5,787	-

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Sabit faizli krediler ağırlıklı olarak kısa vadeli kredilerden oluştuğundan defter değerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğu varsayılmaktadır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder. Diğer finansal varlıkların vadesi kısa olduğundan tahmini gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerinden önemli bir fark göstermediği öngörülmüştür.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

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

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

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Cari dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	8,649	8,649
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler				

Önceki dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler				

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

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına yaptığı işlemler ile inanca dayalı gerçekleştirdiği işlemler bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- KR8 - İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- KKR7 - İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 - İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar****1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı**

Banka risk yönetimi yaklaşımı; insan kaynakları, bilgi teknolojileri altyapısı, risk değerlendirme modelleri, yönetmelikleri, prosedürleri, uygulama talimatları ve raporları dahil olmak üzere sağlıklı bir risk yönetimi sistemi kurulması ve işleyişi için tüm gereksinimlerin yerine getirilmesi, risk ve getiriye dayanan entegre bir risk yönetimi oluşturmaktır. Bunun için; politikalar, prosedürler, limitler tesis edilmiş olup, risk yönetimi faaliyetleri iç ve dış mevzuata uygun şekilde oluşturularak tanımlanmıştır. Banka risk profili ve faaliyet ortamı ile uyumlu olacak şekilde maruz kaldığı risklerin ölçümüne ve yönetimine ilişkin sistem ve altyapıyı tesis etmiştir. Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar mevzuata ve iç prosedürlere uygun olarak yerine getirilmektedir.

Risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Faaliyetlerin belirlenen içsel ve yasal sermaye sınırları ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan risk iştahı limitlerini aşmayacak şekilde sürdürülmesi esastır. Risk yönetiminde; faaliyet sorumluları (1. kontrol seviyesi), risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonu (2. kontrol seviyesi) ve iç denetimden (3. kontrol seviyesi) oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılır.

Risk iştahı; Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren İç Denetim Bölümü, İç Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık değerlendirmeler yapılarak sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	267,518	21,401
2 Standart yaklaşım	267,518	21,401
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	-	-
17 Standart yaklaşım	-	-
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)	267,518	21,401

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ⁽¹⁾	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi ⁽²⁾	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	37,578	37,578	-	-	-	-
Bankalar (net)	7,756	7,756	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	156,294	156,294	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,649	-	-	8,649	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (net)	298,336	298,336	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	9,783	9,783	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	18,126	-	-	-	-	18,126
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	14,365	14,365	-	-	-	-
Toplam varlıklar	550,887	524,112	-	8,649	-	18,126
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	4,657	-	-	-	-	4,657
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	5,787	-	-	-	-	5,787
Karşılıklar	8,257	-	-	-	-	8,257
Cari vergi borcu	6,334	-	-	-	-	6,334
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	7,772	-	-	-	-	7,772
Özkaynaklar	518,080	-	-	-	-	518,080
Toplam yükümlülükler	550,887	-	-	-	-	550,887

⁽¹⁾ Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

⁽²⁾ "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

b) Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem - 31 Aralık 2023	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ⁽¹⁾
1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	550,887	524,112	8,649	-	-
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-	-
3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	550,887	524,112	8,649	-	-
4. Bilanço dışı tutarlar	75,481	241	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10. Risk tutarları	626,368	524,353	8,649	-	-

⁽¹⁾ Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

Kredi riski açıklamaları

Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun gözetiminde gerçekleştirir.

Varlıkların kredi kalitesi

- Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacak bulunmamaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metot bulunmamaktadır.
- Yeniden yapılandırılan alacaklar bulunmamaktadır.
- Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı bulunmamaktadır.
- Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları, ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Yasal finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler/Banka	-	499,964	-	499,964
Borçlanma Araçları	-	8,649	-	8,649
Bilanço Dışı Alacaklar	-	481	-	481
Toplam	-	509,094	-	509,094

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ve borçlanma araçları stoğunda değişim bulunmamaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar
 Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka'nın "tahsili gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri:

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	90,470	90,470	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle	-	-	-	-
Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

a) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda genel karşılık tutarı belirlenmektedir.

b) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

c) Alacakların sektöre göre kırılımı

	Carî Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	416,219	%78	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	409,163	%77	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	7,056	%1	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	118,770	%22	-	-
Toplam	534,989	%100	-	-

d) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Karşılık ayrılan tutar bulunmamaktadır.

e) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Banka'nın tahsili gecikmiş alacakları bulunmamaktadır.

f) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltımı

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler/Banka	500,445	90,470	90,470	-	-	-	-
Borçlanma araçları	8,649	-	-	-	-	-	-
Toplam	509,094	90,470	90,470	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Banka'da kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kredi derecelendirme notu kullanılmamaktadır. T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,578	-	37,578	-	-	0.00%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	362,695	481	362,695	241	132,903	36.62%
Kurumsal alacaklar	165,470	-	90,470	-	90,470	100%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrim. ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrim. ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7,056	-	7,056	-	14,112	200%
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan	-	-	-	-	-	-
kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	28,300	-	28,300	-	28,300	%100
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	601,099	481	526,099	241	265,785	51%

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	37,578	-	-	-	-	-	-	-	-	37,578
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	161,885	201,051	-	-	-	-	-	362,936
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	90,470	-	-	-	90,470
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	7,056	-	7,056
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,300
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	28,300	-	-	-	-
Toplam	37,578	-	161,885	201,051	-	115,770	-	7,056	-	526,340

Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Banka, karşı taraf kredi risk limitlerini belirlerken, kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri analiz sonuçlarını ve mevcut sermaye yeterliliğine etkilerini dikkate almaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşı taraf kredi riski için almış olduğu teminatları bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ters eğilim riskine ilişkin risk tutarı bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi türevleri ile yapılan korumaları bulunmamaktadır.

Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

XI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

	Bankanın kurucusu olduğu			Bankanın sponsor olduğu			Bankanın yatırımcı olduğu		
	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam	Geleneksel	Sentetik	Alt Toplam
Konut ipoteği							8,649		8,649
Perakende (toplam)									
Konut ipoteği									
Kredi kartı									
Diğer perakende alacaklar									
Yeniden menkul kıymetleştirme									
Kurumsal (toplam)									
Kurumsal Krediler									
Ticari ipotek									
Kiralama ve devralınan alacaklar									
Diğer Kurumsal									
Yeniden menkul kıymetleştirme									

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü -Bankanın yatırımcı olduğu

	Pozisyon Tutarları (RA aralıklarına göre)				
	≤%20 RA	>% 20 ile %50 RA	>%50 ile %100 RA	>%100 ile <%1250 RA	%1250 RA
TOPLAM ALACAKLAR	8,649				
Geleneksel Menkul Kıymetleştirme	8,649				
Menkul Kıymetleştirme					
Perakende					
Kurumsal					
Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
Kıdemli	7,944				
Kıdemli olmayan	705				
Sentetik Menkul Kıymetleştirme					
Menkul Kıymetleştirme					
Perakende					
Kurumsal					
Yeniden Menkul Kıymetleştirme					
Kıdemli					
Kıdemli olmayan					

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Banka piyasa riskini piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski, emtia riski, faiz oranı riski ve hisse senedi pozisyon riski kapsamında bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlamakta ve finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunun dengede tutulmasını, likidite ve faiz riskinin minimize edilmesini amaçlamaktadır. Piyasa riskine esas tutar, aylık periyotlarda Standart Metoda göre hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve piyasa riskinin gelişimini yakından izlemektedir.

Banka'nın piyasa riski yönetimine ilişkin politikaları Hazine ve Risk Yönetimi tarafından belirlenmektedir. Banka'nın karşılaştığı risklerin, mevzuatın gerektirdiği sınırdan ve Banka'nın risk iştahı ile orantılı olması birinci önceliklidir. Bankanın risk iştahı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Bankanın portföy yapısına ve risk iştahına göre belirlenmiş içsel "risk limitleri" bulunmakta ve söz konusu limitlere uyum üçlü kontrol seviyesine göre belirlenmiş kontrol sorumlularınca takip edilmektedir.

Bankada piyasa riskinin ölçülmesinde 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca "Standart Metod" kullanılmakta ve aylık periyotlarda BDDK'ya gönderilmektedir. İlave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık periyotlarda hazırlanan raporlar vasıtasıyla da Denetim Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlamalar gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki tablolar sunulmamıştır:

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

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, Basel 2 raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

2. Standart Yaklaşım Sonuçları

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	0
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	0

7.1.7. XIII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Bu bölümün I no’lu dipnotunda belirtilen “Sermaye yeterliliği standart oranı” kapsamındaki hesaplamalarda, Banka’nın yeni kurulmuş olması sebebiyle, operasyonel risk dikkate alınmamış olup; bu nedenle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maruz kalınabilecek Operasyonel risk bulunmamaktadır.

Operasyonel riske esas tutar hesaplaması Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” ile yapılmaktadır. Temel gösterge yönteminde; Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının %15’inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle bulunacak değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibarıyla gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Son üç yıl boyunca yıllık brüt gelir tutarının negatif ya da sıfır olması halinde operasyonel riske esas tutar hesaplanmaz. Bu nedenle 2023 yılı boyunca sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında operasyonel riske esas tutar rakamı Banka için “0” olmuştur.

7.1.8. XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Hazine ve Finansal Kurumlar ile Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermeyi planlamakta olup, faaliyetlerine başladığı 2 Ekim 2023 tarihinden bilanço tarihine kadarki dönemde ağırlıklı olarak Hazine ve Ticari Bankacılık faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Ticari Bankacılık	Hazine	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem				
Faiz Gelirleri	30,048	68,304	-	98,352
Faiz Giderleri	-	-	(1,961)	(1,961)
Net Faiz Geliri	30,048	68,304	(1,961)	96,391
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	48	(5,669)	-	(5,621)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kâr/zarar(Net)	-	14,531	-	14,531
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	627	627
Faaliyet Gelirleri Toplamı	30,096	77,165	(1,334)	105,928
Kredi Karşılıkları	(4,493)	(3,140)	(215)	(7,848)
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	-	-	(63,583)	(63,583)
Vergi Öncesi Kar	25,603	74,025	(63,171)	34,497
Vergi Karşılığı	-	-	(8,299)	(8,299)
Dönem Net Karı	25,603	74,025	(73,431)	26,198
Bölüm Varlıkları	298,336	210,277	42,274	550,887
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıkları	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	298,336	210,277	42,274	550,887
Bölüm Yükümlülükleri	4,657	-	28,150	32,807
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	518,080	518,080
Toplam Yükümlülükler	4,657	-	541,151	550,887

(*) Diğer faaliyet giderleri, personel giderlerini de içermektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

8. BEŞİNCİ BÖLÜM

8.1. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	37,578	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	37,578	-	-	-

3. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	434	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	37,144	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	-	-	-
Toplam	37,578	-	-	-

31 Aralık 2023 itibarıyla TCMB hesabına 562 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan "TL Mevduat Payı" rasyolarından herhangi biri %60'ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranlarının 5 puan daha yüksek uygulanması 18 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 29 Eylül 2023 tarihi itibarıyla değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, komisyon uygulaması Türk Lirası mevduatın payına göre değil, ilgili Zorunlu Karşılık dönemi içerisinde yeni açılan Gerçek Kişi KKM ve vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarının temdit ve TL'ye dönüşüm oranına göre hesaplanacaktır. Dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı %8 olarak uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için ise gerçek ve tüzel kişilerin vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarından standart TL hesaba dönüşümleri %5 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, %5 altında kaldığında eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

10 Kasım 2023 tarihinden itibaren Zorunlu Karşılık komisyon uygulaması, Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ile TL payına göre komisyon olmak üzere iki kalemde takip edilmek üzere değiştirilmiştir. Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon uygulamasında, dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre %6 ile %8 arasında uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için; TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı ise %75 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, bu oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır. 23 Aralık 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yenileme oranına göre hedef kaldırılmış olup, TL'ye geçiş oranı %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulamasında TL payı oranı gerçek kişi ve tüzel kişi için ayrı ayrı hesaplanacaktır. Gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre farkın %3,5 puanın altında kalması halinde %2 ; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18 Ağustos 2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır. Ödenecek komisyon tutarı yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden USD olarak hesaplanacaktır.

4. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul kıymetler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar Yurt İçi	436	7,318	-	-
Yurt Dışı	-	2	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	436	7,320	-	-

31 Aralık 2023 itibarıyla Bankalar hesabına 116 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2	-	-	-

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler
a.1.) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b.1.) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	8,649	-
Borsada İşlem Gören (*)	8,649	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	8,649	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

(*) Borsada işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 8,649 TL tutarındaki kısmı özel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır)

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 126 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) 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	98,113	481	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	98,113	481	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	98,113	481	-	-

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

Nakdi Krediler Cari Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	298,336	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	207,866	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	90,470	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	298,336	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	7,848	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	7,848	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik sayısı

Bulunmamaktadır.

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 döneminde verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	298,336	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-
Toplam	298,336	-	-

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

Bulunmamaktadır.

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

f) Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	298,336	-
Özel	-	-
Toplam	298,336	-

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	298,336	-
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	298,336	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır.

i) Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

Bulunmamaktadır.

j) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

k) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

l) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

m) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

12. Faktoring Alacaklarına ilişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

14. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Makine ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet						
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
İktisap edilenler	420	-	-	-	-	420
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	420	-	-	-	-	420
Birikmiş amortisman						
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
Cari yıl amortismanı	-	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, net	420	-	-	-	-	420
Maliyet						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	420	-	-	-	-	420
İktisap edilenler	3,887	503	-	-	603	11,765
Elden çıkarılanlar	42	-	-	-	-	42
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	4,265	503	-	-	603	12,143
Birikmiş amortisman						
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	-	-	-	-	-	-
Cari yıl amortismanı	532	67	-	-	83	2,375
Elden çıkarılanlar	15	-	-	-	-	15
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	517	67	-	-	83	2,360
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, net	3,748	436	-	-	520	9,783

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

15. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Yazılım programları ve gayri maddi haklar
Maliyet	
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-
İktisap edilenler	3,946
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	3,946
Birikmiş itfa payları	
7 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla	-
Cari yıl itfa payları	-
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	-
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, net	3,946
Maliyet	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	3,946
İktisap edilenler	14,765
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	18,711
Birikmiş itfa payları	
1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla	-
Cari yıl itfa payları	585
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	585
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, net	18,126

16. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

17. Vergi Varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlığı 1,981 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

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

(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin bilgiler

5.1. Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler

	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Kuruluşlardan	32	1	-	-
Yurtdışı Kuruluşlardan ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	32	1	-	-

5.2. Diğer fonlara ilişkin bilgiler

Diğer fonlar kaleminde banka ortaklarından alınan fonlar bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Fonlar	4,624	-	-	-
Toplam	4,624	-	-	-

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farklar ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kira sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü 5,787 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

10.1. Genel kredi karşılıkları

Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır. Banka bu kapsamda, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Birinci Grup Kredi ve Alacakları için 7,848 TL tutarında genel kredi karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

10.3. Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Net iskonto oranı	%3,65	-
Enflasyon oranı	%57,68	-
Faiz oranı	%42,5	-
Kıdem tazminatı karşılığı	317	-
İzin tazminatı karşılığı	92	-
İkramiye karşılığı	-	-
Prim ve temettü karşılığı	-	-
Toplam	409	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****11.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****11.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarının netleştirilmesi sonrası Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi 5,108 TL'dir. (31 Aralık 2022: ödenecek kurumlar vergisi bulunmamaktadır).

11.1.2. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 1,981 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır).

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi Pasifi / (Aktifi)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	526	-
Çalışan hakları karşılığı	(123)	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları	(10)	-
Genel kredi karşılıkları	(2,354)	-
Diğer	(20)	-
Toplam	(1,981)	-

11.1.3. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	5,108	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	794	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	226	20
Diğer	597	-
Toplam	6,725	20

*Dönem vergi karşılığı ile peşin ödenen vergi tutarı netleştirilerek gösterilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

11.1.4. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	513	123
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	894	239
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	28	8
İşsizlik Sigortası-İşveren	57	17
Diğer	97	-
Toplam	1,589	387

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

13. Sermaye benzeri borçlanmaya ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

14. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları
Banka'nın diğer yükümlülükler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

15.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

22 Şubat 2023 tarihinde yapılan Genel Kurul'da alınan karara istinaden, Banka'nın ödenmiş sermayesi tamamı nakden ödenmek suretiyle 500,000 TL'ye çıkarılmıştır. Sermaye artışına ilişkin Genel Kurul Kararı, 24 Şubat 2023 tarih ve 10777 Sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ilan edilmiştir.

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**15.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Banka, cari dönemde tamamı nakden ödenmek suretiyle sermayesini 200,000 TL artırmıştır.

15.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.**15.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**
Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.**15.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri**
Bulunmamaktadır.**15.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**
Bulunmamaktadır.**16. Hisse Senedi İhraç Primleri**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	500,000	300,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

17. Azınlık Paylarına İlişkin Açıklamalar
Bulunmamaktadır.**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır), çekler için ödeme taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).**Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler**

Banka'nın vermiş olduğu toplam 481 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) tutarındaki gayri nakdi kredilerin tamamı teminat mektuplarından oluşmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

Teminat mektupları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	-	-
Kesin Teminat Mektupları	481	-
Avans Teminat Mektupları	-	-
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	-	-
Nakdi Kredilerin Teminatı için Verilen Teminat Mektupları	-	-
Toplam	481	-

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler
Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	481	-
Toplam	481	-

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	%	YP	%
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	481	100.00	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	481	100.00	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	481	100.00	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	YP	YP
Teminat Mektupları	481	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	481	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	YP	YP
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kâr veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin açıklamalar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	YP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)		-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	30,048	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	30,048	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	YP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	23,008	-	-	-
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	23,008	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	YP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	319	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	232	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	551	-	-	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Faiz giderlerine ilişkin açıklamalar

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	YP	YP
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.4 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait temettü gelirleri bulunmamaktadır.

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	18,026	-
Sermaye piyasası işlemleri kârı	15,071	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	2,955	-
Ticari Zarar (-)	3,495	-
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	3,495	-
Net ticari kar/ zarar	14,531	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 627 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 619 TL'si bankalardan alınan ücretlerden, 8 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

6. Bankalarca ayrılan karşılıklar

Banka, BDDK'dan alınan 2 Kasım 2023 tarihli izne istinaden, karşılıklarını TFRS 9 uyarınca oluşturulan beklenen kredi zararları metodu ile değil, Karşılıklar Yönetmeliğinin 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında hesaplamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	7,848	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	7,848	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	317	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2,324	-
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	563	-
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	31,462	-
Kiralama giderleri	268	-
Vergi ve harç giderleri	4,053	-
Haberleşme giderleri (*)	11,629	-
Aidatlar	1,197	-
Bilgi işlem giderleri	14,315	-
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer (**)	4,142	-
Toplam	38,808	-

(*) Haberleşme giderlerinin 10,500 TL'lik kısmı TCMB ödeme sistemi giriş bedelidir.

(**) Diğer giderlerin 92 TL tutarındaki kısmı izin karşılıklarından, 283 TL'si geçmiş yıllara ait giderlerden, 1,340 TL'si denetim ve müşavirlik ücretlerinden, 2,427 TL tutarındaki kısmı muhtelif işletme giderlerinden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)**8. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler**

Bağımsız denetime esas finansal tabloların 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin bağımsız denetim ücreti 524 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 34,496 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: (8,118) TL zarar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden 10,279 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) ile 1,981 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) yansımıştır.

9.2 Vergi sonrası faaliyet kâr/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama

Banka, cari dönemde sürdürülen faaliyetlerden net 26,198 TL kar etmiştir (31 Aralık 2022: -8,118 TL zarar etmiştir). Durdurulan faaliyetlerden dönem net kâr/zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**11.1 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**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kâr/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.3. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.**11.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.****12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

Kar veya zarar tablosunda bulunan diğer kalemler, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılacak finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Temettüye ilişkin bilgiler

4.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

2023 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 248,452 TL'dir (31 Aralık 2022: 5,757 TL nakit çıkışı). Bu tutarın 293,333 TL'lik kısmı Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasif hesaplardaki nakit çıkışı (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.), 43,881 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karındaki nakit girişlerinden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2022: 5,757 TL nakit çıkışı). Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 36,992 TL'dir (31 Aralık 2022: 8,274 TL net nakit çıkışı). Dönem başında 285,969 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 200,658 TL olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içerisinde nakit girişi olarak yer alan 12,960 TL tutarındaki (31 Aralık 2022: 131 TL nakit çıkışı) "Diğer" kalemi, verilen ücret ve komisyonlar ve ticari kâr/zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 12,374 TL tutarındaki nakit çıkışı (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) "Diğer varlıklarda net artış/(azalış)" kalemi diğer aktiflerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 77,541 TL tutarındaki nakit çıkışı (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) "Diğer borçlardaki net artış/(azalış)" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim harç ve primler, para piyasalarına borçlardaki değişimlerden oluşmaktadır. "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 14,765 TL tutarındaki "Diğer" kalemi içerisinde yer alan (31 Aralık 2022: 3,946 TL nakit çıkışı) nakit çıkışı maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	-	-
T.C. Merkez Bankası – Vadesiz Serbest Hesap	434	-
T.C. Merkez Bankası – Vadeli Serbest Hesap	37,144	-
Para Piyasaları	155,324	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,756	285,969
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	200,658	285,969

3. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır)

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	98,613	481	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	8,846	4	-	-

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

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Ancak müstakriz fonları içinde 4,657 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) tutarında risk grubuna ait bakiye bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

8.1.1. VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

8.1.2. IX. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi Şube	1	33	-	-	-
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (Bin TL) olarak ifade edilmiştir.)

9. ALTINCI BÖLÜM

9.1. Diğer Açıklamalar

9.1.1. I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

10. YEDİNCİ BÖLÜM

10.1. Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Mart 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.