

T.O.M. KATILIM BANKASI ANONİM ŐİRKETİ

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMAVE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Kasım 2023



T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

**T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi: Burhaniye Mahallesi
Nagehan sk. B No:2B/1 34676 Üsküdar / İSTANBUL
Telefon: 0 850 7379554
Faks: 0 850 2143384
Elektronik Site Adresi: www.tombank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: info@tombank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Can ERSÖZ
Yönetim Kurulu Başkanı

Cengiz DOĞRU
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Başkanı

Onur ÖZKAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Sarp TÜZÜN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet KASAP
Hazine, İnsan
Kaynakları ve İdari İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Ahmet POLAT
Bütçe ve Raporlama
Bölüm Müdürü

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet POLAT / Bütçe ve Raporlama Bölüm Müdürü
Tel No : 0 850 7379554
Faks No : 0 850 2143384

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. EBanka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
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 açıklama	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	18
XX. Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar	18
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII. İlişkili taraflar	19
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	19
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	20-23
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	24-25
III. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	26
IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	26-29
V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	30
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	30
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	30-31
VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33-34
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	35-37
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	38
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	38

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	39

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	40-44
---	-------

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANAGELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

T.O.M Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 12 Ağustos 2022 tarih ve 31921 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4 Ağustos 2022 tarih ve 10282 sayılı kararıyla kuruluş izni almış olup, 12 Aralık 2022 tarihinde Ticaret Sicil Memurluğunca tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun

31 Mart 2023 tarih ve 32149 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 30 Mart 2022 tarih, 10561 sayılı kararı ile faaliyet izni almış olup, 27 Eylül 2023 tarihinde ilk müşteri kabulünü yaparak faaliyete başlamıştır.

Ana faaliyet alanı, Banka’nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından “Cari Hesaplar” ve “Katılma Hesapları” yolu ile fon toplayıp piyasaya fon tahsis etmek, 29 Aralık 2021 tarih ve 31704 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “*Dijital Bankaların Faaliyet Esasları İle Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik*” çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sinai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri katılım bankacılığı prensiplerine uygun olarak yapmaktır.

Banka, Katılım Bankacılığı esasları çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) verdiği izinler doğrultusunda her türlü bankacılık işlemleri, iktisadi, ticari ve finansal işlemleri gerçekleştirebilir.

II. BANKA’NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Ahmet Yaşar AYDIN	1.447.500	96,5	1.447.500	96,5
Ali Taha AYDIN	15.000	1	15.000	1
Can Ersöz	15.000	1	15.000	1
Erhan Bostan	15.000	1	15.000	1
Tolga Akar	7.500	0,5	7.500	0,5
Toplam	1.500.000	100,00	1.500.000	100,00

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Can ERSÖZ	Yönetim Kurulu Bşk., Kredi Komitesi Bşk.
Tolga AKAR	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
Onur ÖZKAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Bşk.
Erhan BOSTAN	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk., Ücretlendirme Komitesi Bşk.
Cengiz DOĞRU	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Bşk.
Sarp TÜZÜN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Aydın KAYA	Yönetim Kurulu Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Bşk.
Genel Müdür Yardımcıları	
Sedat KORG	Ürün Yönetimi ve İş Geliştirme, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Mehmet KASAP	Hazine, İnsan Kaynakları ve İdari İşler
Taylan GÜNEY	Bilgi Teknolojileri, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi
Serkan CAN	Krediler ve Analitik, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat KÖKDEMİR	Bilgi Güvenliği, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Üyesi

Banka'da, Yönetim Kurulu Başkan'ı % 1 ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı % 0.5 paya sahip olup Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Ahmet Yaşar AYDIN	1.447.500	96,5	1.447.500	-
Toplam	1.447.500	96,5	1.447.500	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet alanı Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla esas sözleşmesinde belirtilmiştir. Banka faizsiz bankacılık kuralları çerçevesinde fon toplayıp, yine aynı çerçevede bireysel ve mikro finansman faaliyetlerinde bulunur.

Banka'da katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve asgari 32 vadeli olmak üzere kırık vadeli şekilde beş vade grubu altında açılmaktadır.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını serbestçe belirleyebilmektedir. Zarara katılma oranı ise yüzde yüz olarak uygulanmaktadır.

30 Eylül 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 133'tür. (31 Aralık 2022: 6).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Kar veya zarar tablosu
- IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.399.053	31.283	1.430.336	1.506.921	-	1.506.921
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		374.626	18.783	393.409	1.004.154	-	1.004.154
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Bankalar	(1)	374.626	18.783	393.409	1.004.154	-	1.004.154
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.024.427	12.500	1.036.927	502.767	-	502.767
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.024.427	12.500	1.036.927	502.767	-	502.767
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
2.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (NET)		-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)	(3)	12.970	-	12.970	2.819	-	2.819
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(4)	76.000	-	76.000	1.545	-	1.545
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		76.000	-	76.000	1.545	-	1.545
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5)	11.936	-	11.936	1.547	-	1.547
X. DİĞER AKTİFLER	(6)	139.107	-	139.107	270	-	270
VARLIKLAR TOPLAMI		1.639.066	31.283	1.670.349	1.513.102	-	1.513.102

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (V-II)	Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR		-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER		-	-	-	-	-	-
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı		-	-	-	-	-	-
Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(2)	4.576	-	4.576	-	-	-
VIII. KARŞILIKLAR	(3)	2.027	-	2.027	4.164	-	4.164
8.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.3 Çalışan Hakları Karşılığı		8	-	8	3.957	-	3.957
8.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.5 Diğer Karşılıklar		2.019	-	2.019	207	-	207
IX. CARİ VERGİ BORCU	(4)	11.451	-	11.451	-	-	-
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
12.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	6.099	-	6.099	10.814	-	10.814
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(7)	1.646.196	-	1.646.196	1.498.124	-	1.498.124
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.500.000	-	1.500.000	1.500.000	-	1.500.000
14.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5)	-	(5)	(6)	-	(6)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5 Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kar veya Zarar		146.201	-	146.201	(1.870)	-	(1.870)
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(1.870)	-	(1.870)	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		148.071	-	148.071	(1.870)	-	(1.870)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.670.349	-	1.670.349	1.513.102	-	1.513.102

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (30 Eylül 2023)			Önceki Dönem (31 Aralık 2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		-	-	-	-	-	-
I. GARANTİ VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
1.1 Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
2.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.7 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		900.145	12.028	912.173	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		900.145	12.028	912.173	-	-	-
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		900.145	12.028	912.173	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		900.145	12.028	912.173	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022
I.	KAR PAYI GELİRLERİ	(1)	112.338	-
1.1	Kredilerden Alınan Kar Payları		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		112.338	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Kar Payı Gelirleri		-	-
II.	KAR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	275	-
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları		-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları		-	-
2.5	Kiralama Kar Payı Giderleri		275	-
2.6	Diğer Kar Payı Giderleri		-	-
III.	NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		112.063	-
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		-	-
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		-	-
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		-	-
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	179.095	-
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		170.750	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		8.345	-
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		-	-
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		291.158	-
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)		-	-
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		70.837	-
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	82.638	-
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		137.683	-
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	(8)	137.683	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	10.388	-
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.802)	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		17.190	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(10)	148.071	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-
XXIV.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIII+XXIII)	(11)	148.071	-
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,09871	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	148.071	-
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1	-
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	148.072	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİTKONSOLİDE
OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU**

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6							
CARİ DÖNEM 30.09.2023																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.500.000	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(1.870)	1.498.124	-	-	1.498.124
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.500.000	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(1.870)	1.498.124	-	-	1.498.124
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	148.071	148.072	-	-	148.072
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.870)	1.870	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.500.000	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(1.870)	148.071	-	-	1.646.196

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		Cari Dönem I Ocak-30 Eylül 2023	Önceki Dönem I Ocak-30 Eylül 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		62.874	-
1.1.1 Alınan Kar Payları		110.649	-
1.1.2 Ödenen Kar Payları		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		94.854	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(59.756)	-
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.406)	-
1.1.9 Diğer		(80.466)	-
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(577.196)	-
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(452.685)	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(124.511)	-
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(514.321)	-
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(88.237)	-
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(88.237)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1.576)	-
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		(1.576)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(604.134)	-
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		995.854	-
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		391.720	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. 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, konsolide olmayan 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 Standardı 34 (“TMS 34”) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) uygun olarak hazırlanmıştır.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere 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.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası (“TL”) olarak sunulmuştur.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülüklerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardının (“TMS 29”) uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. 23 Kasım 2023 tarihinde KGK tarafından yeni duyuru yapılmış olup, ilgili duyuru bilanço sonrası hususlarda açıklanmıştır (Dipnot V-VII).

b. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, hatalar ve sınıflandırmalar, karşılaştırmalı Bilgiler ve sınıflamalar

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

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

Banka’nın 27 Eylül 2023 tarihinde faaliyete geçmiş olması nedeniyle geçmiş dönem Gelir Tablosu, Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu, Özkaynak Değişim Tablosu ve Nakit akış tablosu ve ilgili dipnotları sunulmamıştır.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayri nakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, Türk Lirası ve yabancı para cari/katılma hesabı toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Raporlama tarihi itibarıyla Banka kaynaklarının büyük kısmı özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak yatırım fonları ve katılma hesapları olarak değerlendirmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki TCMB döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir. Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

Banka, Bilanço ve Özkaynak yönetimini imkanlar dahilinde piyasa koşulları göz önüne alınarak likidite, kur ve kredi risklerini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Yönetim Kurulu'na belirlenen Aktif Pasif Komitesi tarafından risk limitleri dahilinde yürütmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

V. KAR PAYI GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir. 30 Eylül 2023 itibarıyla kar payı gideri bulunmamaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, 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 varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan 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 değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

Bulunmamaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka 27 Eylül 2023 tarihinde faaliyete başlamıştır. Banka, BDDK tarafından yayımlanan "*Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik*"in dokuzuncu maddesinin altıncı fıkrası kapsamında TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamama konusunda BDDK'ya başvuruda bulunmuş ve Banka'nın talebi, BDDK tarafından kabul edilmiştir.

Bu kapsamda karşılık hesaplama metodunu TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; 31 Aralık 2025 tarihine kadar Yönetmelik'in 10'uncu, 11'inci, 13'üncü ve 15'inci maddeleri kapsamında "TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar" düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirilmektedir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "*Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik*" hükümleri kapsamında, "Beşinci Grup- Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü 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.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar- gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek vefaydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir.

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortisman tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taahhüt ve demirbaşlar : % 33

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Operasyonel Kiralama İşlemleri

Kiracı olarak yapılan işlemler

Banka, 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 finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı;

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

"IFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti 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 katılan 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 amortisman tabii 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 zimmî kar payı oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma kar 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 kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde ya drevize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin kar, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır. Katılım Bankası, kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Katılım Bankası, kiralamaya konu edilmiş varlıklar bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerinde bir alacak olarak göstermektedir. Kira ödemelerinin toplamı kar payı ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan kar payı ise kazanılmamış kiralama geliri hesabında yer almaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştiğinde, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan genel ve özel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkılmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirilmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLER İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca emeklilik, yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılma, vefat durumunda çalışanın yasal mirasçılara ve evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Personelin, Banka’daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, işçi statüsünde çalıştıkları dönem için ayrıldıkları tarihteki maaşı esas alınarak (kıdem tazminatı tavanını aşmamak suretiyle) kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, “1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır.

15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 7456 sayılı Kanun’un 21’nci maddesi uyarınca ise 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacak kurumlar vergisi oranı bankalar ve kanunda adı geçen diğer kurumlar için %25’den, %30’a çıkarılmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki oran üzerinden geçici vergi hesaplar, 29 Mart 2019 tarih ve 115 Sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda yeni bir belirleme yapılmaya kadar o dönemi izleyen ikinci ayın 17’üncü gününe kadar beyan eder ve 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 kalmalı durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50’lik kısmı, diğer kıymetler için %75’lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 30 Eylül 2023 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları (kullanılmayan teşvik tutarları ile geçmiş dönemlere ilişkin taşınan mali zararlar dahil), gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilmektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirilmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iç verim yöntemi ile değerlemektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın borçlanma aracı bulunmamaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. İLİŞKİLİ TARAFLAR

TMS 24 "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" kapsamında; nitelikli paya sahip ortaklar, işletme üzerinde müşterek kontrol gücüne ya da önemli etkiye sahip bulunan işletmeler, bağlı ortaklıklar, iştirakler, işletmenin katılımcı konumunda olduğu iş ortaklıkları ve işletmenin ya da ana ortaklığının kilit yöneticipersoneli ilişkili taraf olarak kabul edilmiştir.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, özel cari hesap ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ile T.C.Merkez Bankası dahil bankalardaki özel cari hesap ve katılma hesapları olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde;

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarları hesaplarken 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.558.260 bin TL (31 Aralık 2022: 1.513.102 bin TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %93,93'tür (31 Aralık 2022: %98,79). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	1.500.000	1.500.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	148.071	-
Net Dönem Kârı	148.071	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.648.071	1.500.000
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	89.811	3.423
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zarar ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.875	1.876
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	76.000	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
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	11.936	1.547
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	-	-

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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	-	-
Kanununun 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 sermayenin %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	89.811	3.423
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.558.260	1.496.577
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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.558.260	1.496.577

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KATKI SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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)	-	-
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'unu 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	-	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.558.260	1.496.577
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.558.260	1.496.577
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.662.104	1.513.102
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	93,75	98,79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	93,75	98,79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	93,75	98,79

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,0	4,0
a. Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
b. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c. Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,5	1,5
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	89,75	94,79
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 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 kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatsağlamak üzere gerekli açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır. Dönem itibarıyla kur riski tutarı özkaynağın yüzde ikisini geçmediği için kur riski sermaye yükümlülüğü hesaplanmamıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	USD	EURO
Bilanço değerlendirme kuru	27,3767 TL	29,0305 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,3767 TL	29,0305 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,3752 TL	28,8083 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,2640 TL	28,7853 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,2108 TL	28,8183 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,1751 TL	28,9027 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 26,9630 TL

EURO : 28,8224 TL

31 Aralık 2022 itibarıyla;

	USD	EURO
Bilanço değerlendirme kuru	18,6983 TL	19,9349 TL

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	18.783	-	18.783
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12.500	-	12.500
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 Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	31.283	-	31.283
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	-	31.283	-	31.283
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	-	-	-	-
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Bulunmamaktadır.

IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık ve aylık dönemlerde BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerinde seyretmektedir.

Ayrıca Likidite riskinin yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında risk limitleri ve eşik seviyeleri belirlenmiş olup bu sınırlara uyum günlük olarak izlenmektedir.

1) Likidite Riski

- a) **Banka’nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka Yönetim Kurulu’nun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka’nın fon kaynağı ödenmiş sermayesinden oluşmaktadır.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının tamamını yurtiçi katılım bankaları nezdindeki katılım hesapları ve yatırım fonlarında yer alan sermayesinden karşılamaktadır.

- b) **Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı,mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile kar oranlarının uyumlu olup olmadığı yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte olup herhangi bir uyumsuzluk bulunmamaktadır.

- c) **Banka’nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Banka’nın temel kaynağı ödenmiş sermayesi olup diğer katılım bankalarında değerlendirilmektedir. Banka’nın en önemli nakit girişlerinin Bankalarve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi eldeetmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir.

2) Likidite karşılama oranı

Bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilmelerine yetecek düzeyde yüksek kaliteli likit varlıkstoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla tesis edilen “Likidite Karşılama Oranı”, BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Likidite Karşılama Oranı, Banka’nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka’nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; diğer katılım bankaları nezdindeki katılma hesapları ve yatırım fonu hesaplarından oluşmaktadır.

Banka’nın temel fonlama kaynağını ise sermayesi oluşturmaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2) Likidite karşılama oranı (Devamı)**

2023 yılı son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih
TP+YP	80.980.325	30.09.2023	80.980.325	30.09.2023
YP	1.047.115	30.09.2023	1.047.115	30.09.2023

Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

Cari 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	952.685	12.319	809.803	10.471
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 şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	-	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	316.412	112	316.412	112
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	316.412	112	316.412	112
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YKLV STOKU	-	-	809.803	10.471
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	-	-
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	809.080.325	1.047.115

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****2) Likidite karşılama oranı (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.420.854	-	1.420.854	-
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	-	-	-	-
9 Teminatl borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	-	-
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	-	-	-	-
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			1.420.854	-
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			142.085.400	-

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****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 (1)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1.560	391.849	-	-	-	-	-	393.409
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.036.927	-	-	-	-	-	-	1.036.927
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	240.013	240.013
Toplam Varlıklar	1.038.487	391.849	-	-	-	-	240.013	1.670.349
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	1.670.349	1.670.349
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	1.670.349	1.670.349
Likidite Fazlası / (Açığı)	1.038.487	391.849	-	-	-	-	(1.430.336)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	-	1.506.921	-	-	-	-	6.181	1.513.102
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	1.513.102	1.513.102
Likidite Fazlası / (Açığı)	-	1.506.921	-	-	-	-	(1.506.921)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, diğer yükümlülükler ve karşılıklar “dağıtılamayan” sütunu içerisinde gösterilmiştir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla hesaplanan kaldıraç oranı % 93,47'dir. (31 Aralık 2022: %98,79). İlgili oran “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.670.348	1.513.102
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	1.670.348	1.513.102
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	-	-
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	1.561.282	1.494.859
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	1.670.348	1.513.102
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%93,47	%98,79

(*) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemler itibarıyla hesaplanmıştır.

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacıyla yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	629.139	1.010.335	50.331
2	Standart yaklaşım	629.139	1.010.335	50.331
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	1.032.965	502.767	82.637
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)	1.662.104	1.513.102	132.968

IV. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyetlerini yürütürken yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla risk seviyelerinin, risk profili ve risk toleransı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır.

Risk limitleri, Genel Müdür, Denetim Komitesi ve ilgili Üst Düzey Yöneticilerin görüş ve önerileri alınmak suretiyle belirlenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Risk limitleri; Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiştir. Limitler düzenli olarak gözden geçirilmekte ve piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki değişimlere göre uyarlanarak periyodik olarak takip edilmektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	374.626	18.783	1.004.154	-
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	374.626	18.783	1.004.154	-

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	940.366	12.319	500.000	-
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	84.061	181	2.767	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	1.024.427	12.500	502.767	-

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar TL cinsi Yatırım Fonları'ndan oluşmaktadır.

3. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net Değeri	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net Değeri
Menkuller	9.338	797	8.541	2.828	9	2.819
Kullanım Hakkı Olan Menkuller	5.877	1.448	4.429	-	-	-
Toplam	15.215	2.245	12.970	2.828	9	2.819

4. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem 30 Eylül 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net Değeri	Maliyet	Birikmiş amortisman	Net Değeri
Bilgisayar yazılımları	83.279	7.279	76.000	1.552	7	1.545

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Mali Zararlar	51.453	3.200	15.436	800
Karşılıklar	3.749	4.163	1.125	1.041
Ertelenmiş vergi varlığı	55.203	7.364	16.561	1.841
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	15.416	1.174	4.625	294
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	15.416	1.174	4.625	294
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)			11.936	1.547

Mahsup edilebilir mali zararlar

Ertelenmiş vergi varlıkları sadece gelecek dönemlerde yeterli vergilendirilebilir karın oluşmasının muhtemel olması durumunda muhasebeleştirilebilir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanan birikmiş mali zararların son kullanım tarihleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Cari Dönem 31 Aralık 2022
2022	-	-
2023	-	-
2024	-	-
2025	-	-
2026	-	-
2027	3.200	3.200
2028	48.253	-
Toplam	51.453	3.200

6. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

2. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 yıldan az	3.544	-
1-5 yıl arası	1.032	-

3. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıkların 1.850 TL'lik (31 Aralık 2022:207 TL) kısmı denetim hizmet gideri karşılığında, 169 TL (31 Aralık 2022: 0 TL) tutarındaki kısmı yıl sonu ödenecek harç karşılığında oluşmaktadır.

4. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla vergi karşılığı bulunmamaktadır.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Ödenecek Gelir Vergisi	4.000	15
Ödenecek Katma Değer Vergisi	245	150
Diğer	124	4
Toplam	4.369	169

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	2.372	11
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	3.668	16
İşsizlik Sigortası – Personel	162	1
İşsizlik Sigortası - İşveren	323	2
Diğer	557	2
Toplam	7.082	32

5. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Hisse Senedi Karşılığı	1.500.000	1.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde herhangi bir belirsizlik bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bulunmamaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Bulunmamaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	112.155	183	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	112.155	183	-	-

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023		Önceki Dönem 30 Eylül 2022	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	170.569	181	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	170.569	181	-	-

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kar	236.961	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	170.750	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	66.211	-
Zarar (-)	57.866	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	57.866	-
Net	179.095	-

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.235	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.272	-
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 İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	82.638	-
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.448	-
Bakım ve Onarım Giderleri	9	-
Reklam ve İlan Giderleri	298	-
Diğer Giderler	80.883	-
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	-	-

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 30 Eylül 2022
Net Kar Payı Geliri	112.063	-
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	-	-
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	179.095	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-
Beklenen Zarar Karşılığı (-)	-	-
Diğer Karşılık Giderleri (-)	2.337	-
Personel Giderleri	70.837	-
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	80.301	-
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	137.683	-

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 10.388 TL (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır.) tutarındaki vergi karşılık geliri ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 148.071 TL'dir (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Banka, özsermaye kaynaklı fonlarını katılma hesapları ve yatırım fonlarında değerlendirmektedir.

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek 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 hesaplar gösterilir

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

III. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

b. Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 10.231 TL'dir. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

KGK 23 Kasım 2023 tarihinde Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında bir duyuru yapmış olup bu duyuru ile;

- 1) Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait Finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğini,
- 2) Kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına önelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini belirtmiştir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 30 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Küresel ekonomi 2023 yılı üçüncü çeyreğine tedarik zincirinde devam eden sıkıntılar, yüksek enflasyon, resesyon endişeleri ve özellikle ABD'de borç tavanı konusundaki belirsizlikler nedeniyle yüksek stres seviyesi ile girmiştir. Öte yandan OECD ve Dünya Bankası'nın küresel ekonomiye yönelik büyüme beklentileri ile beraber ABD ve Avrupa'da enflasyonun ana sorun olmaya devam etmesi nedeniyle hakim olan tedirgin bekleyiş, öncü ve açıklanan verilerin yüksek derecede önemle takip edildiği bir süreci beraberinde getirmiştir.

Haziran ayında ABD ekonomisinin büyüme hızının yavaşlamasına dair beklentilere paralel olarak Amerikan Merkez Bankası (FED) faizi sabit tutmuş, fakat Temmuz ayında açıklanan güçlü ekonomik aktivite verileri ve enflasyonist endişeler doğrultusunda faiz oranlarını arttırarak %5.25-5.50 seviyesine yükseltmiştir. Böylece ABD politika faizi son 22 yılın en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Piyasalarda, faiz artışlarının son bulduğu, fakat bir süre daha bu seviyenin korunacağı ve yumuşak iniş senaryosunun gerçekleşeceği görüşü hakim olmuştur. Ayrıca piyasalarda ABD tahvil faizlerinin de son 20 yılın en yüksek seviyesine yükselmesinin FED'in uyguladığı faiz politikasına katkı sağladığı; bu çerçevede enflasyondaki %2 hedefi gerçekleşene kadar sıkılaştırıcı politikalara devam edileceği değerlendirilmektedir.

Haziran ayında teknik olarak resesyona giren Avrupa'da da küresel ekonomilere benzer olarak enflasyon ana faktör olarak görülmeye devam etmektedir. Ağustos ayında açıklanan %5.3'lük enflasyon ile çekirdek enflasyondaki yüksek seyir, enflasyonun orta vadede hedeflenen %2 seviyesinden uzakta olduğunu göstermektedir. Açıklanan veriler doğrultusunda ECB politika faizini %4.50 seviyesine çekerek son 20 yılın en yüksek seviyesine getirmiştir. Bunun yanında Avrupa imalat PMI verisinin 43.1 ile pandemiden bu yana en düşük seviyesine gerilemesi ekonomik aktivite açısından zayıf bir görüntü oluşturmaktadır. Ek olarak Avrupa'da hanehalkının tüketim harcamalarının ve ithal mallara olan talebinin azalması da küresel ticarete daralma sinyalleri olarak yorumlanmaktadır.

Gelişmekte olan ülke ekonomilerinde ise mali disiplin ve borç stoğu hususlarında pozitif gelişmeler yaşanmaktadır. Bu ekonomilerde azalmakta olan risklere paralel olarak yabancı yatırımcı iştahının artacağı öngörülmektedir.

Ülkemizde ise seçim sonrası belirlenen yeni ekonomik strateji ile birlikte, enflasyon öncelikli alan olarak konumlandırılmış ve enflasyona dair risk ve beklentilerin kontrol altına alınması hedeflenmiştir.

Bu strateji çerçevesinde TCMB politika faizini kademeli olarak %8.5'ten %40'a yükselterek son yılların en yüksek seviyesine çıkarmıştır. İç talebin hala yüksek olması, dezenflasyonist etkilerin 2024 yılının ikinci çeyreğinde daha belirgin gerçekleşeceğine işaret etmektedir.

Türk Lirası'nın desteklenmesi politikası ve liralasma stratejilerinin yanı sıra, TCMB politikalarında sadeleşme adımları da ön plana çıkmaktadır. Özellikle geçtiğimiz yıllarda kur riskine yönelik izlenen kur korumalı mevduat uygulamasından TL'ye dönüşüm uygulamalarına geçişin ekonomi açısından önemli bir adım olduğu değerlendirilmektedir. Bunun yanında kredi aktarım mekanizmasında kısıtlayıcı etki yapan menkul kıymet tesisi uygulaması ile kredilerin ihracata, yatırıma ve selektif sektörler yönlendirilip enflasyonun baskılanması amaçlanmaktadır. Önümüzdeki dönemde, dezenflasyonun daha belirgin gerçekleşmesi ile birlikte kredi aktarım mekanizmasının tekrar işlevselliğe kazanması ve büyüme hedeflerinin de yıllardır süregelen istikrarlı sonuçlarını tekrarlayacağı değerlendirilmektedir.

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi (Devamı)

Ülkemiz ekonomisinde oluşan olumlu hava ve azalan risk ortamı ile birlikte yabancı yatırımcının Türkiye'yi önemli bir yerde konumlandıracağı değerlendirilmektedir. Son dönemde yaşanan jeopolitik gelişmeler ise önümüzdeki dönem için önemli risk unsurları olarak izlenecektir.

Dijital katılım bankacılığı alanında ülkemize, ekonomiye ve topluma hizmet veren kurumumuz, atılan ekonomik adımları ve küresel gelişmeleri yakından izlemekte; stratejik hedeflerini, kabul görmüş risk yönetim politikaları, sürdürülebilirlik, finansal kapsayıcılık, karlılık ve sosyal sorumluluk prensipleriyle oluşturmaya devam etmektedir.

Can ERSÖZ
Yönetim Kurulu Başkanı

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür’ün Değerlendirmesi

2023 yılı, Türkiye bankacılık sektöründe birçok önemli gelişmeye tanıklık ediyor. Dijital bankacılık alanında faaliyet gösteren girişimlerin müşteri edinimine başlaması da önemli gelişmelerin başında geliyor. TOM Şirketler Grubu olarak biz de dijital bankamızın 2022’de başlayan kuruluş sürecini tamamladık ve 2023 yılında resmi olarak ilk müşteri edinimimizi gerçekleştirdik.

Bu heyecanlı kuruluş yolculuğunda bizim için en önemli nokta, beraber çalışacağımız ekibimizi kurmaktı. Bu yıl içinde ekibimizi kurup ihtiyaçlarımız doğrultusunda büyüterek toplamda 134 kişiye ulaştık. Ekibimizi oluştururken hem akademik geçmiş hem de iş tecrübesi açısından öne çıkan, başarılı ve aynı zamanda takım çalışmasına yüksek önem veren kişileri tercih etmeye özen gösterdik. Ekibimizin bankacılık, dijital teknolojiler ve perakende sektörlerinden en az ikisinde tecrübeli olması da önem verdiğimiz diğer bir alandı. Birlikte üretmeyi seven ve önemli bankacılık deneyimine sahip olan çalışanlarımızın %22’si, müdür ve üstü ekibimizin ise %45’i yüksek lisans ve/veya doktora eğitimine sahiptir.

Ekibimizi kurmanın yanı sıra onlara mutlu ve verimli bir iş ortamı sunabilmek için ilk günden 7 ortak değerimizi belirledik ve “TOM’ca Kültür” adını verdiğimiz kültürümüzü birlikte oluşturduk. Değerlerimizin ve kültürümüzün güçlenmesi adına birçok çalışmayı hayata geçirdik. Ekipleri etkin bir kültürle yönetme çabamız, ilk tohumunu Ekim 2020’de attığımız TOM Şirketler Grubu olarak “Great Place To Work” ödülünü her sene kazanmamızı sağladı.

Kuruluş yolculuğumuzda özenle odaklandığımız üçüncü konu ise teknoloji oldu. Teknoloji tarafında gerek Türkiye gerekse hayallerimiz arasında yer alan Avrupa ve Ortadoğu’ya açılma konusunda; hızlı, basit ve pürüzsüz çalışan bir teknoloji ve dijital deneyim kurmayı diğer öncelikli konu olarak belirledik. Bu öncelikler çerçevesinde 5 milyondan fazla müşteriye hizmet sunabilecek bir bankacılık altyapısı geliştirdik. 2023 yılının 3. çeyreğinde bu altyapıyı hayata geçirerek ilk banka müşterimizi edindik. Dijital banka olarak müşterilerimize sunmayı planladığımız yenilikçi ürün ve hizmet geliştirme yönündeki çalışmalarımıza paralelde aralıksız devam ediyoruz.

Bankamızdaki tüm bu güzel gelişmeler, yabancı yatırımcıların da dikkatini daha ilk günlerden çekmeyi başardı. Bu çerçevede bir süredir görüşmeleri devam eden ortaklık sürecinin de artık sonuna doğru yaklaştık. Dünyanın en büyük 2. katılım bankası olan Dubai Islamic Bank PJSC (DIB) ile TOM Bank’ı da bünyesinde barındıran TOM Şirketler Grubu’nun %20 hissedarı olmak üzere ön anlaşma sağladık. Kapanış sürecinin tamamlanması ile birlikte DIB ile yapmayı planladığımız ortaklığa da resmiyet kazandırmayı planlıyoruz.

Kuruluş sürecinden itibaren özverili ve yoğun emeklerini esirgemeyen tüm çalışma arkadaşlarıma, ayrıca bizi destekleyen ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Onur ÖZKAN
Genel Müdür

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Ortaklık Yapısı

T.O.M Katılım Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 1.500.000 TL olup bu sermaye her biri 1,00 Türk Lirası değerinde olan 1.500.000 paya ayrılmıştır. Banka'da, Yönetim Kurulu Başkan'ı % 1 ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı % 0.5 paya sahip olup Yönetim Kurulu Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

Unvan	Pay Tutarları (TL)	Pay Adedi
Ahmet Yaşar AYDIN	1.447.500	1.447.500
Ali Taha AYDIN	15.000	15.000
Can Ersöz	15.000	15.000
Erhan Bostan	15.000	15.000
Tolga Akar	7.500	7.500
Toplam	1.500.000	1.500.000

IV. 2023 Yılında Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

V. Başlıca Finansal Göstergeler

Banka Aktifleri içerisinde Nakit ve Nakit Benzerleri 393.409 TL ile % 24, Menkul Değerler 1.036.927 TL ile % 62, Diğer Aktifler 240.013 TL ile % 14'lük pay almaktadır.

Aktifler	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve Nakit Benzerleri	393.409	1.004.154
Menkul Değerler	1.036.927	502.767
Krediler	-	-
Diğer Aktifler	240.013	6.181
Toplam Aktifler	1.670.349	1.513.102

Banka Pasifleri içerisinde Diğer Yükümlülükler 24.153 TL ile % 1, Özkaynaklar 1.646.196 TL ile % 99 pay almaktadır.

Pasifler	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Diğer Yükümlülükler	24.153	14.978
Özkaynaklar	1.646.196	1.498.124
Toplam Aktifler	1.670.349	1.513.102

Gelir ve Giderler	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Net Kar Payı Gelirleri	112.063	10.236
Ticari Kar/Zarar	179.095	2.767
Diğer Karşılık Giderleri	(2.337)	(207)
Personel Giderleri	(70.837)	(9.793)
Diğer Faaliyet Giderleri	(80.301)	(6.418)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	137.683	(3.415)
Vergi Karşılığı	10.388	1.545
Net Kâr /Zarar	148.071	(1.870)

Rasyolar (%)	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	93,90	98,79
Özkaynak / Toplam Aktifler	98,55	99,01

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2023 III. Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Ülkemizde ekonomik anlamda üretimin, ihracatın ve stratejik yatırım projelerinin ivmelendiği; enflasyonda ise ana hedefler gerçekleştirilirken ekonomik aktivitenin hız kesmeden devam ettiği bir süreç öngörülmektedir. Özellikle 2024 yılı ikinci yarısından itibaren dezenflasyon etkilerinin daha belirgin görülmesiyle birlikte, kredi aktarım mekanizması işlevsellik kazanacaktır.

Küresel ekonomilerde faiz indirimlerinin başlaması ve ülkemize hem sermaye akımının hem de doğrudan yabancı yatırımların kanalize olması beklenmektedir. Aynı zamanda finansal teknolojilerde 2022 yılında yakalanan ve 2023 yılında devam eden başarıların önümüzdeki dönemde de devam edeceği değerlendirilmektedir.

Bankacılık sektörü, şeffaf, kapsayıcı ve güçlü yapısı sayesinde ülke ekonomisine hizmet vermeye devam ederken ekonomik konjonktür gereği sektöre ilişkin risklerin azalacağı bir dönem öngörülmektedir. Bununla birlikte dijital bankaların sektördeki payının giderek artacağı bir dönem olması beklenmektedir.

.....