



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1. Görüş

T.O.M. Katılım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkında 26 Mart 2024 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

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

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

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtır yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Mart 2024

T.O.M KATILIM BANKASI A.Ş.

Bu Rapor BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te belirlenen esaslara göre düzenlenmiştir.

ARALIK 2023

Adres : Genel Müdürlük Burhaniye Mah. Nagehan Sok. B Blok No:2B İç Kapı No:1
Üsküdar/İstanbul

Ticaret Sicil No : 427893-5

Mersis No :0850071279200001

Telefon : (850) 399 36 36

Faks : (850) 214 33 84

E-site : www.tombank.com.tr

E-posta : destek@tombank.com.tr

ŞUBELERİMİZ

T.O.M Katılım Bankası, 30.03.2023 tarihinde “Dijital Bankaların Faaliyet esasları ile Servis Modeli bankacılığı hakkında Yönetmelik” kapsamında şubesiz hizmet veren dijital banka olarak faaliyet izni almıştır.

İÇİNDEKİLER

A. SUNUŞ

1. Özet Finansal Bilgiler	5
2. Tarihsel Gelişim ve Sermaye Yapısı	6
3. Ana Sözleşme Değişiklikleri.....	7
4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	8
5. Genel Müdür'ün Mesajı	10
6. Banka'nın Faaliyet Alanları	11
7. Bağlı Ortaklıklar	14
8. Bağlı ve Hakim Şirketlerle İlişkiler Raporu.....	15

B. YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka Üst Yönetimi ile İlgili Bilgiler.....	17
<u>2. Denetçilerin Görev Süreleri Ve Mesleki Deneyimleri.....</u>	<u>18</u>
3. Banka'nın Komitelerine İlişkin Bilgiler.....	18
4. Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılım Bilgileri.....	20
5. İnsan Kaynakları Uygulamaları.....	21
6. Bankanın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler	22
7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları	22
8. Özet Yönetim Kurulu Raporu	23

C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim SistemleriHakkındaki Değerlendirmesi ...	25
2. Mali Durum ve Karlılık	31
3. Risk Yönetim Politikaları	33
4. Derecelendirme Notu	35
5. Son Beş Yıla Ait Finansal Bilgiler	36
6. Diğer Hususlar.....	38
7. Uygunluk Görüşü ve Bağımsız Denetçi Raporu.....	40

A. SUNUŞ

1. Özet Finansal Bilgiler

TOM Bank'ın 2023 yılı faaliyet dönemine ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak hazırlanan konsolide olmayan mali tablolarına ilişkin özet bilgiler aşağıda sunulmuştur.

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

Bin TL	31.12.2023			31.12.2022		
Bilanço	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Toplam Aktifler	2,025,987	331,184	2,357,171	1,513,102	-	1,513,102
Menkul Kıymet Portföyü	1,084,780	308,064	1,392,844	502,767	-	502,767
Krediler	-	-	-	-	-	-
Toplanan Fonlar	60	294,382	294,442	-	-	-
Özkaynaklar	1,668,523	-	1,668,523	1,498,124	-	1,498,124
Ödenmiş Sermaye	1,500,000	-	1,500,000	1,500,000	-	1,500,000

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2023	31.12.2022
Kar Payı Gelirleri	135,577	10,236
Kar Payı Giderleri	622	-
Net kar	171,492	(1,870)

	31.12.2023	31.12.2022
Sermaye Yeterliliği (%)	138.08	98.79
Çalışan Personel Sayısı	152	6

2. Tarihsel Gelişim ve Sermaye Yapısı

T.O.M Katılım Bankası, BDDK'nın 04.08.2022 tarih ve 10282 sayılı izni ile dijital katılım bankası olarak 1.500.000 TL ödenmiş sermaye ile kurulmuş olup, BDDK'nın 30.03.2023 tarih ve 10561 sayılı izni ile "Dijital Bankaların Faaliyet esasları ile Servis Modeli Bankacılığı hakkında Yönetmelik" kapsamında faaliyet izni almıştır.

5 Aralık 2023 tarihinde Dubai Islamic Bank'ın (DIB) %100 iştiraki olan Star Digital A.Ş., T.O.M Katılım Bankası A.Ş.'nin yüzde 20 hissesini satın alarak TOM Katılım Bankası'na ortak oldu. Güncel sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

Ünvan	Pay Tutarları (Tam Tutar)	Pay Adedi (Tam Tutar)
Ahmet Yaşar Aydın	1.147.499.999	1.147.499.999
Star Digital Investments SPV Limited	300.000.001	300.000.001
Ali Taha Aydın	15.000.000	15.000.000
Can Ersöz	15.000.000	15.000.000
Erhan Bostan	15.000.000	15.000.000
Tolga Akar	7.500.000	7.500.000
Toplam	1.500.000.000	1.500.000.000

3. Ana Sözleşme Değişiklikleri

2023 yılı içerisinde 6 aralık 2023 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel kurul ile %20 oranında pay devri olması sebebiyle ilgili konuay ilişkin Genel Kurul,Yönetim Kurulu,komitelere ilişkin maddeler ile yine aynı devre ilişkin olarak ön alım hakkı,birlikte satma hakkı,birlikte satışa zorlama hakkı gibi ilave bölümler eklenmiştir. Bunun dışında yasal olarak öngörülen tanımsal ve diğer gerekli düzeltmeler yapılmış olup 30.01.2024 tarihinde tescil olmuştur.

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

Sözlerime Türkiye Cumhuriyeti'nin 100. yılını kutlayarak başlamak isterim. Tam bağımsız ve ekonomik olarak güçlü bir ülke olma vizyonu çerçevesinde şüphesiz ki T.O.M. ailesi olarak katkı vermeye devam edeceğiz.

2023 yılı ülkemiz için asrın felaketi diye nitelendirilen bir doğal afetle başladı. Hayatını kaybeden, tüm vatandaşlarımıza rahmet diliyor ve depremde etkilenen tüm depremzedelere geçmiş olsun dileklerimi iletiyorum. Hem devlet hem kurumlarımız hem de vatandaşlarımız olarak depremin yaralarını sarmak için büyük bir özveri ve yardımlaşma örneği gösterdik. Allah tekrarını yaşatmasın, daha büyük felaketlerden ülkemizi ve milletimizi korusun.

Geride bıraktığımız yıl, hem dünya hem de ülkemiz için bir çok önemli gelişmeyi ve hareketli gündemi de beraberinde getirdi. Rusya-Ukrayna savaşının etkileri hem enerji alanında hem de gıda alanında kendini hissettirirken küresel çapta enflasyonist etkiler derinleşti. Aynı zamanda uluslararası deniz ticareti ve lojistikte yaşanan sıkıntılar ve krizler de tedarik zincirlerinde olumsuz etkisiyle risk unsurlarını artırdı.

Küresel ekonomide Merkez Bankaları baş aktör olurken ekonomide en temel gündem enflasyonla mücadele olmuştur. Merkez bankaları, enflasyon hedefleri çerçevesinde sıkılaştırma adımları atmış, faiz seviyeleri son 20 yılın en yüksek seviyelerine gelmiştir. Özellikle ABD Merkez Bankası FED küresel manada öncü rol oynamış, Avrupa Merkez Bankası ECB de benzer politikalar doğrultusunda sıkılaştırma adımlarına devam etmiştir.

Faiz artışlarının ekonomide özellikle finansal kuruluşlarda olumsuz etkileri de hissedilmiştir. Düşük getirili tahvil stoğuna sahip bazı ABD merkezli bankalar sıkılaştırma ile birlikte bilançolarında ortaya çıkan piyasa ve likidite riskleri ile ufak çaplı sorunlar yaşamış ve aynı etkilerin benzerleri Avrupa'da görülmüştür.

Tüm bu faktörler bağlamında gelişmekte olan ülke ekonomileri için borçlanmanın maliyetlerinin arttığı, koşulların zorlaştığı ve nakit akımlarının olumsuz etkilendiği bir yıl oldu.

Yüksek sıkılaşma ile birlikte tasarruf eğiliminin artması ve küresel tüketim talebinin azalması Çin'in ihracatının daralmasına ve deflasyona yol açmıştır. Gayrimenkul sektöründe de kriz yaşayan Çin'de Merkez Bankası PboC uzun süre sonra piyasalara ek likidite sağladığını gözlemledik.

IMF, Dünya Bankası ve küresel kredi derecelendirme kuruluşları, 2024 yılı için büyüme tahminlerini azaltırken tüm faktörler incelendiğinde küresel ekonomi açısından 2023 yılında bir çok belirsizliğin yanında enflasyonun ana sorun olduğu bir yılı geride bırakmış oluyoruz.

Ülkemize bakıldığında ise, deprem sonrası olumsuz etkilenen ekonominin yanında seçim belirsizliği de piyasaların stres seviyesinin artmasına sebep olmuştur. Genel seçimlerden sonra ise göreve gelen yeni ekonomi kadrosu ekonomide strateji değişikliğine gitmiştir. Yeni ekonomi stratejisiyle birlikte enflasyon ile mücadele ana gündem olurken TCMB ortodoks ekonomi politikalarına geri dönmüştür. Bununla birlikte TCMB Politika Faizi %8.5'ten %42.5 seviyesine yükseltilmiştir.

Aynı zamanda yüksek enflasyon ortamının son bulması için kredilere ilişkin regülatif önlemlerle sınırlar getirilmiş ve krediler selektif olarak stratejik alan ve sektörler yönlendirilmiştir.

Kur korumalı mevduat hesaplarından kademeli çıkış adımları atılırken bankalara dönüşüm hedefleri de verilerek para ikamesinin önüne geçilmek istenmiştir. Sıkılaştırma adımları artarken oluşturulan plan dahilinde GSYH bir miktar etkilenmiş olsa da büyüme %4.5 olarak gerçekleşmiştir.

Bunun yanında 2022 yılı sonunda 122 milyar ABD doları seviyesinde olan TCMB rezervleri Mayıs ayında 100 milyar ABD dolarının altına gerilese de atılan adımlar çerçevesinde yıl sonu itibarıyla 140 milyar ABD dolarının üzerine çıkarak olumlu bir performans sergilemiştir.

Cari dengede ise 1.5 yıl sonra ilk kez aylık bazda cari fazla verilmiş ve yıl içerisinde de 3 ay cari fazla verilmiştir. İhracatta artış yaşanırken ithalatta yaşanan daralma ülkemiz için pozitif bir gelişme olmuştur.

Atılan doğru ekonomik adımlar ile birlikte 2024 büyüme beklentileri aşağı yönlü revize edilmiş olsa da uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları tarafından 10 yıl sonra ilk kez Türkiye'nin notu artırılmıştır.

Faaliyet gösterdiğimiz bankacılık sektörü de bu süreçte sağlamlığını kanıtlamış, aktiflerin büyüme oranı %65 seviyesinin üstünde gerçekleşmiştir. NPL oranları %1.61 seviyesinde gerçekleşirken sektördeki SYR oranı ise %16.84 ile hedef rasyonun üstünde gerçekleşmiştir.

T.O.M. Katılım Bankası dijital bankacılık alanında faaliyet gösterirken, Türkiye'nin ekonomik hedefleri ve stratejilerine de katkı vermektedir. 2023 yılı içerisinde dünyanın en büyük ikinci katılım bankası olan Dubai İslamic Bank T.O.M. grubuna hissedar olarak katılmasıyla hem ortaklık yapımız güçlenmiş hem de vizyon ve hedefleriyle T.O.M. önemli bir yabancı yatırımı da ülkemize çekmiştir.

İlk müşteri kazanımını gerçekleştirirken, sağlam bankacılık ve müşteriye ön plana alan hizmet anlayışımızdan taviz vermeyeceğiz.

2024 yılında da teknolojiyi ön plana koyarak, dijital bankacılık alanında ülkemize, ekonomiye ve müşterilerimize katkı sağlarken; stratejik hedeflerimizi, kabul görmüş risk yönetim politikaları, sürdürülebilirlik, finansal kapsayıcılık, karlılık ve sosyal sorumluluk prensipleriyle oluşturmaya devam edeceğiz.

2024 yılının milletimiz, ekonomimiz ve ülkemiz için esenlikler ve başarılar getirmesini temenni ederim.

Ahmet Yaşar Aydın
Yönetim Kurulu Başkanı

5. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışma arkadaşlarım,

2023 yılı Şubat ayında 11 ilimizi etkileyen, toplumumuzda derin acılar ve üzüntüler yaşatan deprem felaketinde hayatını kaybedenlere rahmet yakınlarına baş sağlığı dilerim.

Türkiye Cumhuriyeti'nin 100. yılını büyük bir coşkuyla kutladığımız, toplum olarak dayanışma ve birlikteliğin ebediyete kadar sürmesi temennisinde bulunduğumuz 2023 yılını geride bıraktık. T.O.M. Katılım Bankası A.Ş. olarak Cumhuriyetin ikinci yüzyılında Türk ekonomisine katkı sağlayarak ulusumuzun refah ve istikrarına katkıda bulunacak olmanın heyecanı ve gururunu hissediyoruz.

Bankamızın, 2022'de başlayan kuruluş sürecinin sonuna geldik. 31 Mart 2023 itibarıyla BDDK tarafından faaliyet iznini resmi olarak alarak ilk müşteri edinimimizi 2023 yılı içerisinde gerçekleştirmenin mutluluğunu yaşıyoruz. Müşterilerimizin hayatlarının her noktasına dokunan ve finansal ihtiyaçlarını çözen kurum olma yolunda inovasyondan ödün vermeden çalışmalarımızı sürdürmekte kararlıyız.

Türkiye'nin ilk dijital perakende bankası olarak müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını şubeye gitmelerine gerek duymaksızın mobil uygulama üzerinden gerçekleştirmeyi planlarken insan kaynağının ne kadar önemli olduğunu hep farkında olduk. Müşterilerimizin her zaman yanında olacak, yepyeni bir şeffaf ve etik bankacılık deneyimi sunmak amacıyla beraber çalışacağımız ekibi kurduk.

Güçlü bir kurumsal yapının ve sürdürülebilir kurum kültürü oluşturma olmanın olmazsa olmazı olduğunu düşünüyoruz. Kurumsal yapımızın güçlendirilmesi ve sürdürülebilir bir kurum kültürü oluşturulması için önemli adımlar attık. Müşteri odaklılık, yenilikçilik, akılcılık, netlik ve takım çalışması gibi değerlerimizi temel alarak, şirketimizin geleceğe yönelik hedeflerini güçlü bir şekilde belirledik. Bu doğrultuda, müşteri memnuniyetini ön planda tutan yaklaşımımızla, yenilikçi çözümler üreterek ve takım ruhuyla çalışarak başarılarımızı artırma kararlılığımızı sürdüreceğiz. Önümüzdeki dönemde ilkelerimiz doğrultusunda farkındalığı arttırmaya, tüm müşterilerimiz, çalışanlarımız ve paydaşlarımızda pozitif yönde bir etki bırakmak amacıyla çalışmalarımıza devam edeceğiz.

Benzersiz ve kişiselleştirilmiş yenilikçi çözüm önerilerimizle en iyi kullanıcı deneyimini sunmayı amaçlarken teknoloji altyapı gücümüz olmazsa olmazlarımızdan biri. Bu kapsamda müşteri edinimini kolaylaştırmak, süreçleri hızlandırmak amacıyla teknolojik altyapımızı geliştirmek için yatırım yapmaya devam ediyoruz. Teknolojik altyapımızı geliştirerek müşterilerimize sunmayı planladığımız yenilikçi ürün ve hizmet süreçlerine aralıksız devam ediyoruz.

Dijital katılım bankacılığında bölgesel ve küresel bir lider haline gelmek için Dubai Islamic Bank'ın ortaklık gücüne ve iş birliğine yürekten inanıyoruz. Müşterilerimizin finansal hizmetlere erişimini artırarak erişilebilir bankacılık sisteminin ötesinde yaygınlaşıp sektöre ilkleri kazandıran yenilikçi ürünleri geliştirmeye odaklanacağız.

Diğer taraftan Türkiye ekonomisini 2024 yılında yerel seçimlerden sonra uzun bir süre seçim sürecinin olmadığı bir dönem beklemektedir. 2023 yılının Haziran ayından itibaren sürdürülen ortodoks ekonomi politikalarının devam edeceği düşünülmektedir. Piyasa beklentileri çerçevesinde yerel seçimlerden sonra hem para politikasında hem de maliye politikasında sıkışmanın devam etmesi öngörülmektedir. Küresel ekonomilerin yılın ikinci yarısından itibaren faiz indirimlerine başlayacak olmasıyla ülkemiz finansal piyasalarına sermaye akımının artması ve ekonomi politikalarının devamlılığıyla birlikte uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları tarafından not artırımlarının süreceği beklenmektedir.

Tüketici enflasyonunun, 2024 yılı Temmuz ayından itibaren iyileşme sürecine gireceği, piyasa beklentilerine paralel sıkı para politikasının uzun bir süre uygulanarak makro ihtiyati tedbirlerle birlikte daha öngörülebilir ekonomi ortamının oluşacağı, dezenflasyonist süreçle birlikte enflasyonda kalıcı düşüşün sağlanması için iç talebin kısıtlanacağını fakat enflasyonda ana hedefi gerçekleştirirken ekonomik aktivitenin belirli bir seviyede devam ettiği bir süreç öngörülmektedir.

TCMB'nin atacağı adımlarla birlikte toplam mevduatlar içerisinde Türk Lirası cinsinden mevduatların payının artacağı beklenirken 2024 yılında sektörde enflasyon beklentileri çerçevesinde enflasyon oranları kadar TL ağırlıklı kredi büyümesi öngörüyoruz. Ayrıca aktif kalitesinde bir miktar bozulma ihtimaliyle birlikte takipteki

kredilerde sınırlı bir artış olabileceğini düşünüyörüz. Bununla birlikte 2023 yılı karlılık açısından olumlu bir yıl olsa da 2024 yılında piyasada net faiz marjlarının daralması beklenebilir. Para Politikasının ekonomiye gecikmeli etkisiyle 2024 yılı ikinci yarısından itibaren ekonomide dezenflasyon etkilerinin görülmesi ve kredi aktarım mekanizmasına işlevsellik kazandırması beklenmektedir.

Kredi büyümesinin önümüzdeki süreçte yavaşlayacağı değerlendirilmektedir. Bu konjonktürde kişilerin tamamen mobil uygulama üzerinden kolayca müşteri olabildiği TOM Bank'ın kritik avantajlarından bir tanesi de sağlayacağı kısa vadeli mikro kredi imkanı olacaktır. Birkaç dakika içinde limit oluşturulup kredi kullanılabilecek teknolojik altyapısı ile müşterilere değer yaratılması hedeflenmektedir. Özellikle bireysel ve kobi alanında hizmet verecek olan bankamızın TCMB'nin kredi sınırlarına ilişkin uygulamalarında 2022 yılı sonunda kurulmuş olması sebebiyle muafiyeti söz konusudur. Bu kapsamda Banka'nın kredi büyüme rakamlarının olumlu etkilenmesi beklenmektedir.

Aynı zamanda finansal teknolojilerde 2023 yılında atılan adımların önümüzdeki dönemde de devam edeceği değerlendirilmektedir. Bankamız mikrokrediler ve TL, altın, euro, dolar ve katılma hesap hizmetleriyle tasarruf sahiplerine dijital ortamda önemli bir imkan sağlayacaktır.

Bankacılık sektörü, şeffaf, kapsayıcı ve güçlü yapısı sayesinde ülke ekonomisine hizmet vermeye devam ederken, sektöre ilişkin risklerin, ekonomik konjonktür gereği azalacağı bir döneme girileceği öngörülmektedir.

2024 yılı bu beklentilerle şekillenirken Bankamız özelinde tüm süreçlerde özverili ve yoğun emekleri için tüm çalışma arkadaşlarıma ve ayrıca bizi destekleyen ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Onur Özkan
Genel Müdür

6. Banka'nın Faaliyet Alanları

Banka'nın Esas Sözleşmesinde temel faaliyet alanları belirtilmiş olup; banka BDDK'nın "Dijital Bankaların Faaliyet esasları ve Servis modeli Bankacılığı hakkında Yönetmelik" kapsamında izin verilen tüm bankacılık işlemleri yapabilen dijital katılım bankası olarak hizmet vermektedir.

7. Bağlı Ortaklıklar

Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Bağlı ve Hakim Şirketlerle İlişkiler Raporu

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199 uncu maddesi gereğince Banka Yönetim Kurulu, hakim şirketle ve hakim şirkete bağlı şirketlerden oluşan "şirketler topluluğu" ile olan ilişkileri hakkında düzenlediği Bağlı ve Hakim Şirketlerle İlişkiler Raporunda aşağıdaki beyanı vermiştir.

Bankamızca hakim şirket ve hakim şirkete bağlı şirketlerden oluşan "şirketler topluluğu" ile 01 Ocak 2023- 31 Aralık 2023 faaliyet yılında yapılan tüm işlemlerde tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemler ve hakim şirketin ya da ona bağlı şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm kararlar değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, 2023 faaliyet yılına ilişkin olarak bilinen hal ve şartlara göre oluşan bir işlemten dolayı Bankamızın herhangi bir zarara uğramadığını ve menfaat temin edilmediğini hakim şirketin elde ettiği menfaatlerin veya zararın denkleştirilmesinin söz konusu olmadığını beyan ederiz.

B. YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka Üst Yönetimi ile İlgili Bilgiler

ÜNVANI	ADI SOYADI	TAHSİL DURUMU	ÜNVANI VEYA GÖREVİ	GÖREV SÜRESİ(Yıl)	MESLEKİ DENEYİM(Yıl)
Yönetim Kurulu Üyeleri					
	Ahmet Yaşar Aydın		Yönetim Kurulu Bşk.	1	
	Can Ersöz		Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kredi komitesi üyesi	1	
	Tolga AKAR		Yönetim Kurulu Başkan Vekili	1	
	Onur ÖZKAN		Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Bşk.	1	
	Erhan BOSTAN		Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk., Ücretlendirme Komitesi Bşk.	1	
	Cengiz DOĞRU		Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Bşk	1	
	Sarp TÜZÜN		Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi	1	
	Aydın KAYA		Yönetim Kurulu Üyesi, Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi Bşk.	1	
	Adnan Abdus Shakoore Chilwan		Yönetim Kurulu Üyesi	-	
	Mohammed Saeed Ahmed Abdulla Alsharif		Yönetim Kurulu Üyesi	-	
Genel Müdür Yardımcıları					
	Sedat Korg		Ürün Yönetimi ve İş Geliştirme		
	Mehmet Kasap		Hazine		
	Taylan Güney		Bilgi Teknolojileri		
	Serkan Can		Krediler ve Analitik		
	Murat Kökdemir		Bilgi Güvenliği		
Teftiş Kurulu	-				
İç Kontrol Müdür	-				

Yönetim organı üyelerinin şirketle kendisi veya başkası adına yaptığı herhangi bir işlem veya rekabet yasağı kapsamında bir faaliyetleri bulunmamaktadır.

Yönetim organı üyeleri veya üst düzey yöneticilere herhangi bir ödenek, yolculuk, konaklama, temsil gideri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigorta ve benzeri teminat verilmemektedir.

Banka veya yönetim organı üyeleri hakkında mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeniyle uygulanan herhangi bir idari veya adli yaptırım bulunmamaktadır.

2. Denetçilerin Görev Süreleri Ve Mesleki Deneyimleri

Bankamızın 22.12.2022 tarihinde yapılan 2022 Yılı Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankacılık, Sermaye Piyasası Kurulu ve Türk Ticaret Kanunu mevzuatı çerçevesinde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin Yasal Denetçisi olarak seçilmesine karar verilmiştir.

3. Banka'nın Komitelerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın kurulsam yönetişimini etkin olarak sürdürebilmek adına Yönetim Kurulu nezdinde aşağıdaki komiteler kurulmuş ve faaliyet göstermektedir.

Denetim Komitesi

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi, Banka'da iç kontrol, iç denetim ve risk yönetiminin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek amacıyla faaliyet göstermektedir. Ayrıca, Teftiş Kurulu tarafından yürütülen sürekli risk değerlendirme sonuçlarını, yıllık iç denetim planlarını izleyerek, Planlanan ve gerçekleştirilen denetim kapsamlarının Banka'nın mevcut faaliyetlerini ve bu faaliyetlerden kaynaklanan risklerini kapsayıp kapsamadığını değerlendirmektedir.

Komite Üyeleri

Cengiz DOĞRU –Başkan
Sarp TÜZÜN –Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve sair mevzuatta düzenlenen kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun izlenmesinden, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulmasından ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur. Banka'nın Kurumsal Yönetim Komitesi 1 Başka ve 1 üyeden oluşmaktadır.

Komite Üyeleri ;

Erhan BOSTAN – Başkan
Sarp TÜZÜN - Üye

Kredi Komitesi

Komite, kredi değerliliğinin tespiti, kredi tahsis, kullandırım, izleme, süreçlerinin esaslarını belirlemek ve spesifik kredi kararlarını almak amacıyla kurulmuştur. Ayrıca kredi kullandırım politikası ve kredi portföyünün genel risk profiline uygun olarak yetki limitleri dahilinde Bankanın kredi tahsis faaliyetlerini yürütmekte, delege edilmiş yetkinin üstündeki krediler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirmekte ve Yönetim Kurulu tarafından krediler konusunda kendisine verilen diğer görevleri yerine getirmektedir

Komite Asil Üyeleri ;

Can ERSÖZ – Başkan
Onur ÖZKAN – Üye
Sarp TÜZÜN – Üye

Komite Yedek Üyeleri ;

Tolga AKAR – Yedek Üye
Cengiz DOĞRU – Yedek Üye

Ücretlendirme Komitesi

Komite, Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek ile sorumludur.

Komite Üyeleri ;

Erhan BOSTAN – Başkan
Sarp TÜZÜN - Üye

Danışma Komitesi

Danışma Komitesi, Bankanın faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğunu sağlamak amacıyla yönetim kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Banka faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğunu sağlamak amacıyla bankamız bünyesinde Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi tesis edilmiştir.

Danışma Komitesi aşağıda yer alan görev ve yetkilere sahiptir:

- Faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile bunların uygulanması hakkında bankaya münhasır kararlar almak.
- Banka içi düzenlemeleri faizsiz finans ilke ve standartlarına uyum çerçevesinde incelemek.
- Bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri ile eklerini faizsiz bankacılık ilke ve standartları açısından değerlendirmek ve onaylamak.
- Aldığı kararları izleyen yılın Ocak ayı sonuna kadar yıllık periyotlarda Danışma Komite'sine raporlamak.
- Bankaya ve konsolidasyona tabi ortaklıklarına hukuk, denetim ve ilgili diğer alanlarda hizmet sunan kişi ve kuruluşlara faizsiz bankacılık ilke ve standartları konusunda görüş bildirmek.
- Bankanın yıllık faaliyet raporunda yer almak üzere, danışma komitesinin dönem içi faaliyetleri hakkında bilgi vermek ve banka faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygunluğuna ilişkin değerlendirmede bulunmak.Bankanın Danışma Komitesi 3 üyeden oluşmaktadır.

Komite Üyeleri ;

Doç. Dr. Abdulkadir ATAR – Başkan
Doç. Dr. Muhammed Fatih TURAN – Üye
Dr. Mehmet GAYRETLİ – Üye

2023 Yılı Danışma Komitesi'nin Dönem İçi Faaliyetleri ve Danışma Komitesi'nin Banka Faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uygunluğuna İlişkin Değerlendirme Raporu

T.O.M. Katılım Bankası'nın Sayın Hissedarları ve Tüm Paydaşlarına,

A. Danışma Komitesi'nin Dönem İçi Faaliyetleri

I. Danışma Komitesi, 2023 yılında kurulmuş olup kurulduğu tarihten itibaren ayda iki kez toplantı gerçekleştirmiştir. Bu toplantıların gündemine uygun biçimde;

- a) Faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile bunların uygulanması hakkında bankaya münhasır kararlar almıştır.
- b) Banka içi düzenlemeleri TKBB Danışma Kurulu tarafından ilan edilen standartlar ve kararlar ile Danışma Komitesi tarafından alınan kararlara uyum çerçevesinde incelemiştir.
- c) Bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin standart sözleşmeleri ile eklerini faizsiz bankacılık ilke ve standartları açısından değerlendirmiş ve onaylamıştır.

II. Danışma Komitesi, ilgili tarafların taleplerine yönelik görüş verme faaliyetlerini etkin biçimde sürdürmüştür.

III. 2023 yılında Danışma Komitesi tarafından alınan kararlar TKBB Danışma Kurulu'na raporlanmıştır.

IV. Bankanın Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına uyum faaliyetlerini düzenleyen iç düzenlemelerine görüş verilmiştir.

V. İlgili mevzuatın "Faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerine ilişkin hazırlanan raporlar ve raporlarda yer verilen bulgulara yönelik alınan aksiyonları müzakere etmek üzere danışma komitesi ile yılda asgari iki kez toplantı yapar." Maddesi kapsamında Denetim Komitesi ile müzakere toplantısı gerçekleştirilmiştir.

B. Banka Faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uygunluğuna İlişkin Değerlendirme Raporu

Danışma Komitesi yetki ve görevleri kapsamında aşağıdaki raporu hazırlamıştır:

2023 yılı içinde T.O.M. Katılım Bankası'nın işlem ve uygulamalarına ilişkin ilkeler ve sözleşmeler incelenmiştir. İnceleme T.O.M. Katılım Bankası'nın Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ile komitemiz kararlarına uyup uymadığına ilişkin bir düşünce oluşturmak amacıyla gerçekleştirilmiştir.

Bankanın üst yönetimi, T.O.M. Katılım Bankası'nın faaliyetlerini Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ile komitemiz kararlarına uygun şekilde yürütmesinden sorumludur. Banka faaliyetlerine ilişkin inceleme çerçevesinde bağımsız bir düşünce oluşturmak ve raporlamak komitemizin sorumluluğundadır.

İnceleme bankanın gerçekleştirdiği her bir işlem türü bazında ilgili belgelerin ve süreçlerin control edilmesi şeklinde icra edilmiştir.

İnceleme, bankanın Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ile komitemiz kararlarını ihlal etmediğine ilişkin makul güvence sağlayacak yeterli kanıt elde etmek için gerekli bütün bilgi ve açıklamaları elde etmek üzere planlanmış ve gerçekleştirilmiştir.

Düşüncemize göre:

02.01.2024 tarihine kadar olan dönemde bankanın tarafı olduğu sözleşme, işlem ve ilişkiler Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları ile Danışma Komitesi kararlarıyla uyumludur.

Katılma hesaplarına ilişkin yapıların ilgili dönem kapsamında aktif bir şekilde kullanılmadığı değerlendirilmekte birlikte kâr payı tahsisi ve zarar yansıtılmasına ilişkin kurgulanan iş süreçleri Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartları doğrultusunda komitemizce onaylanan esaslara uygundur.

Kuruluş aşaması itibarı ile tüm yapı ve süreçlerin Katılım Bankacılığı prensiplerine uyumlu şekilde oluşturulması ve icra edilmesinde titizlikle hareket eden T.O.M. Katılım Bankası'nın yönetici ve çalışanlarına teşekkür eder, başarılarının devamını dileriz.

Doç. Dr. Abdulkadir Atar
Danışma Komitesi

Doç. Dr. Muhammed Fatih Turan
Başkanı Danışma Komitesi Üyesi

Dr. Mehmet Gayretli
Danışma Komitesi Üyesi

4. Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılım Bilgileri

Banka 30.03.2023 tarihinde faaliyet izni almış olması sebebiyle ve 2023 sonu itibarıyla henüz tüm bankacılık faaliyetlerine başlamamış olması sebebiyle Kredi Komitesi henüz toplanmamıştır. Diğer taraftan Yönetim kurulu ve denetim komitesi faaliyetler doğrultusunda gerek görüldüğü sıklıkta toplanmakta ve bu toplantılara tüm üyelerin katılımı sağlanmaktadır.

5. İnsan Kaynakları Uygulamaları

İnsan Kaynakları olarak önceliğimiz; müşterimizi önceliklendiren, akıllı çalışan, pratik davranıp hızlı sonuçlar üreten, net düşünen ve net davranan, farklılığa ve yaratıcılığa değer veren, coşku ve takım ruhuna dayalı bir kültürün oluşturulmasını ve yaygınlaştırılmasını sağlamaktır. Bağlılığı güçlendirici yaklaşımları sürekli geliştirmek ve etik değerlerin yaşatıldığı, iş ve özel yaşam arasındaki dengenin dikkate alındığı bir iş ortamı yaratmayı hedefliyoruz.

İnsan Kaynaklarının misyonu ise; tüm iş kolları ve birimlerin stratejik iş ortağı kimliği ile hareket ederek Banka'nın hedeflerine ulaşabilmesi ve stratejilerini uygulayabilmesi için gerekli olan güncel, etik, adil ve şeffaf İnsan Kaynakları politikalarını ve sistemlerini geliştirmek, uygulamak ve sürdürülebilirliğini sağlamaktır.

Bu misyon doğrultusunda, İnsan Kaynakları Yönetimi faaliyetleri;

Çağdaş, adil ve şeffaf insan kaynakları politikaları geliştirmek ve uygulamak,

Banka hedefleri doğrultusunda ihtisaslaşmış insan kaynağını sağlamak,

Uzmanlaşmış çalışan kitlesinin eğitim ve gelişimini takip etmek, desteklemek,

Ortak akıl ve ortak hizmet kültürü oluşturmak,

Uzun vadeli çalışma hayatını hedefleyen coşku ve takım ruhuna dayalı çalışma ortamı yaratmak,

ilkeleri ile yürütülmektedir.

Bankanın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Banka'nın risk grubuna dahil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan hizmetlerle aynı prosedür ve politikalar çerçevesindedir. 2023 yılsonu itibarıyla risk grubuna tahsis edilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

	31.12.2023		31.12.2022	
	Bakiye	Toplam Büyüklüğe Göre Oranı (%)	Bakiye	Toplam Büyüklüğe Göre Oranı (%)
GRUP İLE İŞLEMLER				
Kredi ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Toplanan Fonlar	294.442	12	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-

Grup firmaları ile yapılmakta olan işlemler Bankacılık Kanunu çerçevesinde ve piyasa fiyatları üzerinden gerçekleştirilmekte olup, sözkonusu işlemler neticesinde oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemlere ilişkin gelir ve giderler bulunmamaktadır.

7. Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları

Banka tarafından 2023 yılı faaliyet döneminde alınan aşağıdaki hizmetler, Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ilişkin Yönetmelik kapsamındadır:

Evrensel Yazılım Teknolojileri Bil. San. Ve Tic. Ltd. Şti: Novareg Bankacılık Yasal Raporlama uygulamasının kurulumu ve kurulum sonrası bakım/ destek süreci

Paycore Ödeme Hizmetleri Takas ve Mutabakat Sistemleri A.Ş. : Kart çıkartma kapsamındaki hizmetleri Ocean Multi Processing V2 ürünü üzerinden Lisans kullandırım kapsamında Banka Kartı uygulama Yönetim, Fraud senaryo yönetim, işletim ve operasyon hizmeti

CMC iletişim ve çağrı Merkezleri A.Ş. : Çağrı Merkezi Hizmetleri

Next4biz Bilgi Teknolojileri A.Ş. : Müşteri şikayet/bildirimini yönetilmesini ve raporlanmasını sağlar. Çeşitli kanallarından gelen müşteri bildirimlerini hedef sürelerde çözülmesini sağlayan yazılım modülü.

Tom Digital Teknoloji ve Danışmanlık A.Ş. : Yazılım, veri merkezi, donanım, bakım ve lisans kiralama gibi tüm ürün ve hizmetleri.

Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş. : Fineksus ile yapılan Swift danışmanlık ve altyapı destekleri ile Web tabanlı bir kara liste ve şüpheli işlem izleme uygulaması olan PayGate Inspector ve Analyzer lisans kullanım hakkı hizmeti

Arksigner Yazılım ve Donanım San. Tic. A.Ş. : Çipli T.C. Kimlik Kartlarının, OCR, MRZ, NFC ve yapay zeka tabanlı yüz okuma ve canlılık tespiti gibi teknolojilerin de kullanılmasıyla kimlik doğrulama çözümü LiveAuth ve müşteri temsilcisi ile yapılacak görüşmelerde kullanılmak üzere LiveAuth Communicator ürünlerinin temini hizmeti

Sibernet Teknoloji San. Ve Tic. Ltd Şti : Sızma testi hizmeti

Payosfer Bilişim Hizmetleri A.Ş. : Yazılım kullanma lisansı ve entegrasyon hizmeti

Codevo : Dijital müşteri edinimine yönelik uygulama hizmeti

8. Özet Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Pay Sahipleri,

2023 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Banka mali tablolarının inceleme ve onayınıza arz edildiği 2023 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısını onurlandıran ortaklarımızı, temsilcilerini ve konuklarımızı saygıyla selamlarız.

Bankamız 2023 yılı Mart ayında faaliyete geçmiş olup, 2023 yılsonu aktif büyüklüğü 2,357,171 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Likit değerler, aktifin %68'ini oluşturmaktadır.

Bankanın ana fonlama tarafında cari hesaplarda mevcut bakiyesi 294,442 bin TL dir. Bankanın özkaynakları 2023 sonunda 1,668,523 bin TL'ye ulaşmıştır.

Bankanın 2023 yılı dönem net karı 171,492 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın sermaye yeterliliği standart oranı %138.1 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2023 yılsonu toplam personel sayısı 152'dir.

Bankamızın 01.01.2023-31.12.2023 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar, Bağımsız Denetçi Raporu ve Faaliyet Raporunu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın Kurulunuzca uygun görülmesi halinde tarafınıza sunulan raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder, verimli ve karlı bir yıl geçirme temennisiyle hepinizi selamlarız.

Saygılarımızla,

TOM Katılım Bankası A.Ş Yönetim Kurulu

C. FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

1. Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri

Hakkındaki Değerlendirmesi

Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimleri, görev ve sorumlulukları ayrıştırılmış, organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Bölümü, İç Kontrol ve Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Bölümü, Risk Yönetimi Bölümü, Katılım Uyum Bölümü'nden oluşmaktadır.

İç Denetim Bölümü:

Bankamızda iç denetim fonksiyonu, Bankanın faaliyetlerini geliştirmek ve onlara değer katmak, üst düzey yönetime bağımsız ve objektif bir şekilde güvence sağlamak amacıyla organize edilmiştir.

Bankamızın nihai amaçlarına ulaşabilmesi, uzun dönemli kar hedeflerini istikrarlı bir şekilde gerçekleştirebilmesi, güvenilir mali ve idari raporlamanın sürdürülebilmesi için ilgili yasa ve yönetmeliklere uyumlu, bankanın ticari itibarını olumsuz yönde etkileyebilecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesine yardımcı olacak etkin, sürekli ve güçlü bir iç denetim sistemi oluşturmak temel iç denetim politikamızdır.

İç Denetim Bölümü'nün; risk odaklı denetim kapsamında Bankanın strateji ve hedefleri, üst yönetimin beklentileri, ekonomik gelişmeler ve yasal düzenlemeler ile risk analizleri dikkate alınarak belirlenen öncelikli süreç ve risklerin denetimi ve takibini gerçekleştirmektedir.

İç Denetim Bölümü'nün amacı; Banka faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi ile iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamak, beklenen amacın sağlanabilmesi için iç denetim faaliyetleriyle; banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetlerini genel müdürlük birimlerinin faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak incelemek ve denetlemek, eksiklik, hata ve suistimalleri ortaya çıkarmak, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunmak, danışmanlık yapmak, bunları içeren raporları hazırlamak, Denetim Komitesine sunmak, yasal otorite ve üst yönetime iletilen bilgi ve raporlamaların doğruluğunu ve güvenilirliğini değerlendirmektir.

Bu amaç doğrultusunda; 2023 yılı için Genel Müdürlük departmanları, Banka iş süreçleri ve Bankanın bilgi sistemleri gibi bütün denetim varlıkları için risk değerlendirmesi yapılmıştır. Bu değerlendirmenin sonucuna dayanarak risk odaklı bir denetim planı oluşturulmuş ve bu plan Yönetim Kurulu onayı ile birlikte geçerlilik kazanmıştır. Yıllık denetim planı kapsamındaki hedefler başarıyla gerçekleştirilmiştir.

Yıllık planda belirlenen olağan denetim faaliyetlerinin dışında Başkanlık tarafından ihtiyaç duyulan durumlarda ve alanlarda özel incelemeler yapılmış, ayrıca bazı danışmanlık çalışmaları yürütülmüştür.

Yönetim beyanı denetimleri kapsamında Bankanın bilgi sistemleri genel kontrollerinin ve iş süreçleri kontrollerinin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin kapsamlı bir değerlendirme yapılmıştır. Söz konusu değerlendirmeler, Yönetim Kurulunun yasal mevzuat gereği Bağımsız Denetim Kuruluşuna sunması gereken Yönetim Beyanı için sağlam bir temel oluşturmuştur.

Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ kapsamında ise banka faaliyetlerinin faizsiz bankacılık ilke ve standartları ile Danışma Komitesi kararlarına uygun olarak yürütülmesi ve uyum fonksiyonunun etkinliği ve yeterliliği hususunda bir denetim faaliyeti gerçekleştirilmiş, sonuçlar Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Ayrıca Denetim Komitesi ile Danışma Komitesi, faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerine ilişkin hazırlanan raporlar ve raporlarda yer verilen bulgulara yönelik alınan aksiyonları müzakere etmek üzere 2023 yılında iki kez toplanmış ve sözü edilen denetim sonuçları bu toplantılarda komite üyelerine sunulmuştur.

Yıl içinde gerçekleştirilen denetimler ve diğer görevler sırasında (varsa) eksiklik ve hatalar ortaya çıkarılmış, bunların yeniden ortaya çıkmasının önlenmesine ve Banka kaynaklarının etkin ve verimli olarak kullanılmasına yönelik görüş ve önerilerde bulunulmuştur. Hazırlanan denetim raporlarında bu kapsamda denetlenenlerle mutabık kalınan aksiyonlar İç Denetim Bölümü izleme politikaları doğrultusunda izlenecek, gerekli durumlarda izleme sonuçları ilgili mercilere raporlanacaktır. Ayrıca, iç denetim faaliyetlerinin özet sonuçları ve genel değerlendirmeler, İç Denetim Bölümü faaliyetlerine ilişkin diğer bilgiler ile birlikte üç aylık sürelerle Denetim Komitesine ve Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Kontrol ve Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Bölümü

İç kontrol sistemi, idari, finans ve muhasebe, operasyonel ve diğer konularla ilgili, arzu edilmeyen olayları önleyici, istenilmemekle beraber meydana gelmiş olaylarda kanıtlayıcı ve düzeltici, gelişme ve kaliteyi teşvik edici niteliğe sahip ve iş akış süreçlerinin bir parçası olarak görülen kontrol faaliyetlerinin bütünüdür ifade etmektedir.

Bankanın iç kontrol fonksiyonu, İç Kontrol Birimi tarafından yürütülmektedir. İç kontrol sistemi, Bankamızın maruz kaldığı risklerin azaltılması, izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, genel müdürlük birimlerini, iş süreçlerini, bankanın bilgi sistemlerini ve faaliyetlerini kapsayacak yeterlilik ve etkinlikte kurulmuştur. Bankamızda iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri, İç Kontrol Başkanlığı ve Üst Yönetimle birlikte tasarlanmakta, yeterli ve etkin bir şekilde yürütülmektedir.

Bu çerçevede, 2023 yılı Kontrol Plan ve Programı ile Bankanın faaliyetleri, birimlerin süreçleri ve sistemleri, yeni ürün ve hizmetleri ile bilgi sistemleri iç kontrol faaliyetleri proaktif ve dinamik bir yaklaşım sergilenerek, önemlilik kriteri ve risk odaklı olarak incelenmiş, izlenmiş ve sonuçları Üst Yönetime ve Denetim Komitesine raporlanmıştır. Bunun yanında, bankada devam eden stratejik proje ve süreç toplantılarına katılım sağlanarak, iş ve süreç sahiplerine katkı yapılmıştır.

Ayrıca, iş birimleri ile birlikte risk-kontrol öz değerlendirme çalışmaları yapılmıştır. Bu çalışmalarda süreçler gözden geçirilerek, bu süreçler üzerindeki riskler belirlenip, risklerle ilgili kontrollerin tasarlanması ve kurulmasına destek verilmiştir. Böylece Banka genelinde verimli ve etkin bir iç kontrol ortamı oluşturulmasına ve iç kontrol sistemlerinin kurulmasına, geliştirilmesine ve risklerin azaltılmasına katkı yapılmıştır.

Ek olarak, Bankada bilgi sistemleri ve iş süreçleri bağımsız denetim çalışmalarının koordinasyonu ve iletişimi başarılı bir şekilde yapılmıştır.

Finansal Suçlarla Mücadele ve Uyum Birimi, Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanununa, MASAK mevzuatına ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politikalar ve bankacılık teamüllerine uygunluğu kontrol edilmektedir.

Banka faaliyetlerinin AML/CFT konusundaki mevzuata uygun şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla Banka politika ve prosedürleri oluşturulmakta, bu kapsamda risk bazlı yaklaşımla risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri yürütülmekte, şüpheli işlemlerin tespitine ilişkin senaryo ve entegrasyon çalışmaları gerçekleştirilmekte ve ilgili kamu otoritesine bildirim gerçekleştirilmektedir. Banka çalışanlarına AML/CFT ile ilgili konularda danışmanlık verilmekte, çalışanların bu konudaki farkındalığını ve bilinç düzeyini artırmak amacıyla eğitim programları düzenlenmektedir.

Risk Yönetimi Bölümü

Risk Yönetimi Bölümü 2023 yılı içerisinde Bankamızın karşı karşıya kaldığı risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesinin sağlanması görevlerini etkin bir şekilde yürütmüştür.

Bankamız Risk Yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde öngörülen ve Banka genelinde ortak bir risk kültürünün oluşumuna hizmet eden risk yönetim süreci, iyi kurumsal yönetimi hedeflemektedir. Ortak risk kültürü ve bilinci oluşturma çabası doğrultusunda, risk iştahı takip ve gözden geçirme çalışmaları kapsamında risk metrikleri oluşturulmuş, sorumluluklar iş birimleriyle paylaştırılmıştır.

Bankamızın risk iştahına ve karşılaşılabileceği risklere yönelik politika ve prosedürlerin oluşturulması, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk sınırlarının ve oranlarının takibi ve raporlanması anlamında Risk Yönetimi Birimi bankacılığın doğasından gelen risklerin yönetimi ve önlenmesinde olumlu katkılarda bulunmuştur. Risk yönetimi kapsamında gerçekleştirilen analizler, hesaplamalar, simülasyonlar, senaryolar, stres testleri ve diğer çalışmalar, Bankamız Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetiminin aldığı stratejik kararlarda rol oynamakta ve karar alma mekanizmasına destek olmaktadır.

Katılım Uyum Bölümü

T.O.M Katılım Bankası A.Ş. nezdinde Denetim Komitesi'ne bağlı biçimde Katılım Uyum Bölümü tesis edilmiştir. Katılım Uyum Müdürlüğü, Faizsiz Bankacılık İlke Ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ'in 9'uncu maddesi kapsamında belirtilen ve faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uyum sağlama amacıyla teşkil edilen birim olmakla birlikte yine tebliğin ilgili maddeleri kapsamındaki Danışma Komitesi sekretaryası faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir.

Faizsiz bankacılık uyum faaliyetleri kapsamında bankanın gerçekleştirdiği veya gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına ve Danışma Komitesi tarafından alınan kararlara uyumunun sağlanmasına yönelik kontrol çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Bankanın faizsiz bankacılık uyum faaliyetlerini düzenleyen iç dokümantasyonu oluşturulmuştur. Bu dokümanlara yönelik Danışma Komitesi ve Yönetim Kurulu onayları alınmıştır.

Faizsiz bankacılık uyum faaliyetleri kapsamında Banka iş süreçlerinin iyileştirilmesi, mevzuatın muhtemel etkileri hakkında bilgilendirme, iç dokümantasyonlara ilişkin öneri ve revize hususları başta olmak üzere çeşitli toplantı, danışmanlık ve raporlama faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

Faizsiz bankacılık uyum faaliyetleri kapsamında icra edilen çalışmalara ilişkin olarak üç ayda bir Denetim Komitesi'ne rapor sunulmuştur.

Denetim Komitesi ve Danışma Komitesi'nin faizsiz bankacılık uyum ve denetim faaliyetlerine ilişkin müzakere toplantısı koordine edilerek, Katılım Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilen kontrol faaliyeti sonuçları ilgililere sunulmuştur.

Danışma Komitesi, kuruluşundan itibaren ayda iki kez toplantı gerçekleştirmiştir. Katılım Uyum Müdürlüğü tarafından Danışma Komitesi toplantılarının gündemi ve zamanı üyelere bildirilmiş ve gündem konularına ilişkin bilgi ve belgeler üyelere iletilmiştir.

Gerçekleştirilen Danışma Komitesi toplantılarının tutanakları düzenlemiş olup tutanaklar Danışma Komitesi üyeleri tarafından imzalanmıştır.

Faizsiz bankacılık ilke ve standartlarının kapsamına giren konularda oluşturulan Danışma Komitesi görüşleri ilgililere tebliğ edilmiştir.

Sonuç olarak Bankamızın iç sistemler kapsamındaki birimlerinin 2023 yılındaki faaliyetleri ve işleyişleri genel olarak değerlendirildiğinde; gerçekleştirilen çalışmaların nitelikli olduğu, Banka faaliyetlerinden kaynaklanabilecek risklerin yönetilmesine, işlem ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağladığı kanaatine ulaşılmaktadır.

2. Mali Durum ve Karlılık

Mali durum ve karlılık ile ilgili aşağıda yer alan bilgiler, Banka'nın 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak hazırlanan solo finansal tablolar esas alınarak sunulmuştur. Tutarlar bin TL olarak gösterilmiştir.

A. Aktif

Bankamız aktif büyüklüğü 2023 yılında 2.357.171 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka 30.03.2023 tarihinde faaliyete geçmiş olup, ilgili dönemde henzü tüm bankacılık ürünlerini kullanmaya veya kullandırmaya başlamamıştır. Bu kapsamda likit varlıkların payı %68 olarak gerçekleşmiştir.

Krediler

Bulunmamaktadır.

Duran Aktifler

Banka'nın 2023 yılsonunda toplam duran aktifleri 607,968 TL olup bilançonun % 26'sına tekabül etmektedir.

B.Pasif

Toplanan fonlar sınırlı olup, bilançonun %12'sini oluşturmaktadır.

Özkaynaklar

Bankamızın 2023 sonunda 1,668,523 TL toplam özkaynak rakamı bulunmaktadır. 2023 yılında bankanın ödenmiş sermayesinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

C. Gelir-Gider

Bankamızın 2023 yılı net dönem karı 171,492 TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam net kar payı geliri 2023 yılı sonunda 134,955 TL olarak gerçekleşmiştir.

Belirtilen finansal veriler ışığında aynı zamanda Banka yıl sonunu %138.08 gibi yasal sınırın oldukça üzerinde bir sermaye yeterlilik oranı ile kapatmış olup, finansal açıdan herhangi bir sorunu bulunmamaktadır.

D. Kar payı Dağıtım Politikasına İlişkin Bilgiler:

Banka 2023 yılı için de kar dağıtımını yapmayacak olup Yönetim Kurulu nun önerisi ile Türk Ticaret Kanu'nunda belirtilen yasal oranlar çerçevesinde yedek akçelerini ayırdıktan sonra kalan tutarı geçmiş yıl karlarında tutacak ve sermayesini güçlendirmeye devam edecektir.

3. Risk Yönetim Politikaları

Risk Yönetimi Bölümü, faaliyetlerini doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, Bankanın taşıdığı riskleri ilgili yasal mevzuat ve Banka Yönetim Kurulunun belirlediği kurallar çerçevesinde tanımlama, sınıflandırma, ölçme, izleme, analiz etme ve ilgili yerlere raporlamadan sorumludur. Bankamız genel risk stratejisi, önemlilik kriteri çerçevesinde risklerin değerlendirilerek Bankanın maruz kalabileceği tüm risklerin etkin şekilde izlenmesi ve yönetilmesidir.

Risk; sermaye tahsisi, portföy/yatırım tercihi, performans değerlendirmesi ve yeni ürün/faaliyet kararlarında değerlendirilmesi gereken öncelikli konular arasında yer alır.

Bankamızın risk yönetimi felsefesi, varlık değerlerini ve gelir akışlarını korumak amacıyla risklerin farklı boyutlarını belirlemek, değerlendirmek, izlemek, hafifletmek ve kontrol altına almaktır. Amaç, Banka'nın maruz kaldığı riskler için kendi belirlediği risk iştahı seviyelerinde kalarak hissedarların gelirlerini en uygun hale getirmektir.

Bankamız, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve diğer yetkili otoriteler tarafından belirlenen yasal ve/veya rehber niteliğindeki düzenlemeleri dikkate almayı ve kurumsal yönetime ilişkin dünya genelindeki en iyi uygulamalara tüm süreçlerinde yer vermeyi hedeflemektedir.

Risk yönetimi işlevi Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risklerin yoğunlaştığı alanların tespit edilmesi, bunların raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi İlkeleri

Bankamız risk yönetimi ilkeleri şu esaslardan oluşmaktadır:

1. Risk Yönetimi süreç ve işleyişinin,

Uygulamaların ilgili Kanun ve düzenlemelerle birlikte Banka içi düzenlemelere uygun olması,

Uygulamaların Banka faaliyet, strateji ve politikaları ile uyumlu olması,

Önemlilik ilkesini temel alması,

Banka risk izleme kapasitesiyle uyumlu olması,

Senaryo analizleri ve stres testleriyle faaliyet ve ölçümlerlerin desteklenmesi,

2. Yeni ürün ve faaliyetlerin planlama sürecinde, bu ürünlere ilişkin potansiyel riskler göz önünde bulundurularak, fizibilite çalışmaları ve testler yapılması ve kontrol mekanizmaları ile ilgili tanımlama, ölçüm, onay ve izleme gereksinimleri tamamlandıktan sonra müşterilere sunulması,

3. Destek hizmetlerine ilişkin olarak, bir hizmetin destek hizmeti alımı yoluyla gerçekleştirilmesinin Banka açısından doğuracağı risklerin yeterli düzeyde değerlendirilmesi, yönetilmesi ve destek hizmeti kuruluşu ile ilişkilerin etkin bir şekilde yürütülebilmesine olanak sağlayan bir mekanizmanın tesis edilmesi,

4. Tüm merci, kurum ve müşterilere karşı açık, dürüst ve tarafsız olunması, Bankamız etik ilkelerinden ödün verilmemesi,
5. Operasyonel risk yönetimi politikası, kredi riski yönetimi politikası ve piyasa riski yönetimi politikası gibi alt risk politikaları başta olmak üzere Banka politikalarına uygun hareket edilmesi,
6. Bankanın karşı karşıya bulunduğu riskleri ve geleceğe dönük risk stratejilerinin gözden geçirilmesi amacıyla gerekli komitelerin oluşturulması.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası

Banka operasyonel risk politikası; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını en aza indirmek amaçlı oluşturulmuş politikaların bir bütünüdür.

Banka genelinde, her seviyedeki personel için günlük iş akışları esnasında güçlü bir kontrol kültürünün yerleştirilmesi, insan, sistem, süreç ve dışsal faktörlerden kaynaklanacak riskleri azaltmak temel prensiptir. İş sürekliliği sağlama kapsamında, acil ve beklenmedik durumlarda hizmetlerin devam edememesi ve oluşabilecek zararlara karşı planlar mevcuttur. Bankamız operasyonel risk politikalarının temellerini;

Müşteri ve personel güvenliği ile Banka varlıklarını korumak,

Bankacılık Kanunu'nun sır saklama yükümlülüğüne ilişkin hükümlerine aykırılık oluşturmaması için her türlü tedbiri almak

oluşturmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi Politikası

Banka, ana sözleşmesinde belirtilen esaslar çerçevesinde, bankacılık ve e-para başta olmak üzere dijital hizmetler alanında yenilikçi adımlar atmayı, finansal ihtiyaçlarını mevcut sistemlerle yeterince karşılayamayan kişiler de dahil olmak üzere herkese yenilikçi çözümler sunmayı amaçlamaktadır.

Banka misyonunu gerçekleştirirken, hissedarları, müşterileri, çalışanları ve toplum arasındaki dengeyi gözeterek tüm grupların çıkarlarını arttırmaya gerekli özeni gösterir.

Kredi kullandırma işlevi de dahil olmak üzere, tüm banka faaliyetlerinin, ilgili yasal düzenlemelere, gözetim ve denetim otoritelerinin belirlediği standartlara, Banka'nın politika ve yöntemlerine ve Katılım Bankacılığı prensiplerine uygun olması amaçlanır. Banka itibarının korunması, söz konusu esaslara mutlak surette uyulmasını gerektirir.

Bu doğrultuda Banka'da Kredi Riski Yönetimi'nin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, ekonomik yaşamı boyunca kontrol altında tutmaktır.

Banka üst düzey yönetiminin yasal mevzuatı dikkate alarak kredi riski politikalarını yönetmesi ve izlemesi esastır. Kredi riski politikası kapsamında;

Strateji,

Kredi riski yönetim süreci,

İçsel risk limitleri,

Yoğunlaşma riski yönetimi,

Ülke ve transfer riski yönetimi,

Kredi riski raporları,

Yeni ürünler ve hizmetler,

Risk izleme, kontrol ve iyileştirme

faaliyetleri yürütülmektedir.

Bu kapsamda kredi işlemlerinde üstlenilen kredi riskinin ve yasal ve Banka içsel risk limitleri çerçevesinde belirlenen risklerin ölçümü, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin yeni teknik ve uygulamaların araştırılması, tahsili gecikmiş alacakların izlenmesi, gecikme nedenlerinin analiz edilmesi ve gerekli önlemlerin alınması için periyodik raporlar hazırlanacaktır. Banka portföyü için içsel risk limitleri çerçevesinde düzenli hazırlanan raporlar ile Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka'nın risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk iştahını risk tipi bazında içsel risk limitleri aracılığı ile belirlemektedir.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası

Banka Yönetim Kurulu; Risk Yönetimi Bölümü ve üst yönetimin, Bankanın karşı karşıya kaldığı ve kalacağı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme konularında gerekli önlemleri almalarını sağlamıştır. Bankanın piyasa riskine açık sermaye tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun belirlemiş olduğu standart yönetime göre hesaplanmaktadır.

Piyasa riski, Bankanın alım satım hesaplarında izlenen pozisyonların faiz oranı ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskini ifade eder. Banka Yönetim Kurulu, piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak güncelleştirmektedir.

Bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit uyumsuzlukları ve piyasa koşulları nedeniyle yükümlülüklerin tam olarak ve zamanında karşılanamama riskini içeren likidite riski ve kurlardaki değişimin bilanço içi ve dışı pozisyonlara, kar ve zarara, özkaynağa etkisi, raporlamalarla yakından takip edilmekte, senaryo ve stres testleri yapılmaktadır.

4. Derecelendirme Notu

Banka, 2023 yılında herhangi bir derecelendirme kuruluşunca değerlendirmeye tabi tutulmamıştır.

5. Son Beş Yıla Ait Finansal Bilgiler

Bankanın, 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik gereğince TMS'ye göre hazırlanan son beş yıla(faaliyetlerine Eylül 2023 tarihinde başlaması sebebiyle son iki yıla ait bilgi verilmiştir) ait özet finansal bilgileri aşağıda verilmiştir.

SON BEŞ YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLERİ

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ FİNANSAL TABLOLAR	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	31.12.2023	31.12.2022
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	76	-
GER.UYGUN D FARKI DİĞER KAP. GEL. VE KZ YE YAN. FİN VAR.	1,392,844	502,767
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-
BANKALAR	207,012	1,004,154
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-
KREDİLER	-	-

BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	-	-
BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	13,219	2,819
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	594,749	1,545
VERGİ VARLIĞI	46,382	1,547
DİĞER AKTİFLER	102,889	270
AKTİF TOPLAMI	2,357,171	1,513,102
MEVDUAT	294,442	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-
PARA PİYASALARI	-	-
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-
ALINAN KREDİLER	-	-
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	323,075	10,614
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	5,765	-
KARŞILIKLAR	50,665	4,164
VERGİ BORCU	14,701	200
ÖZKAYNAKLAR	1,668,523	1,498,124
KAR/ZARAR	169,622	(1,870)
Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	1,870	-
Dönem Net Kar ve Zararı	171,492	(1,870)
PASİF TOPLAMI	2,357,171	1,513,102

BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖZET GELİR TABLOLARI	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2023	01.01.2022
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	31.12.2023	31.12.2022
KAR PAYI GELİRLERİ	135,577	10,236
KAR PAYI GİDERLERİ	622	-
NET KAR PAYI GELİRİ	134,955	10,236
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	(81)	-
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
NET TİCARİ KAR / ZARAR	290,951	2,767
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	-	-
FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI	425,825	13,003
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI	-	-
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	298,699	16,418
NET FAALİYET KARI	127,126	(3,415)
VERGİ ÖNCESİ KAR	127,126	(3,415)
VERGİ KARŞILIĞI	(44,366)	(1,545)
NET DÖNEM KAR ve ZARARI	171,492	(1,870)

6. Diğer Hususlar

A. Araştırma/Geliştirme Faaliyetleri Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

B. İlgili hesap döneminde yapılan Yatırımlar:

Bulunmamaktadır.

C. Hesap Dönemi içerisinde yapılan özel/kamu denetimi:

Bulunmamaktadır.

D. Hesap Dönemi Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu etkileyebilecek nitelikteki davalar:

Bulunmamaktadır.

E. Yıl içerisinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı Hakkında Bilgiler:

Banka yıl içerisinde 6 Aralık 2023 tarihinde esas sözleşme değişikliği ve buna bağlı yönetim kurulu üyesi

değişimine yönelik bir adet Olağanüstü Genel Kurul yapmıştır.

F. Yıl içerisinde yapılan Bağışlar:

Bulunmamaktadır.

G. Faaliyet Yılı Sonrası Hususlar:

Bulunmamaktadır.

7. Uygunluk Görüşü ve Bağımsız Denetçi Raporu

Bu bölümde, BDDK tarafından yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’e göre hazırlanan ve bağımsız denetim firması PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenen 2023 yılsonu konsolide olmayan finansal raporunun “aynı basımı”” yer almaktadır.

T.O.M. KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 Aralık 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
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**
- **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**
- **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.

Ahmet Yaşar AYDIN
Yönetim Kurulu Başkanı

Onur ÖZKAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Cengiz DOĞRU
Yönetim Kurulu Üyesi,
Denetim Komitesi Başkanı

Sarp TÜZÜN
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Serkan ERMİŞ
Mali İşler ve Finans Direktörü

Özkan SÖNMEZ
Mali İşler ve Finans Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Ünvan : Özkan SÖNMEZ / Mali İşler ve Finans Müdürü
Tel No : 0 850 7379554
Faks No : 0 850 2143384

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin 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. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3-4
II. Nazım hesaplar tablosu	5
III. Kar veya zarar tablosu	6
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V. Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI. Nakit akış tablosu	9
VII. Kar dağıtım 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. Kâr payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
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	15
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV. Karşılıklar , koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22-24
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-26
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII. İlişkili taraflar	27
XXIII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	27
XXIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	28-36
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36-44
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	45
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar	45-47
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	48
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48-54
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	54
VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	55
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55-68
X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	69
XI. Karşı taraf kredi riski açıklamaları	69-75
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	76-77
XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	78-79
XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	79

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-95
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-103
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104-107
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107-111
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	113-114
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	114

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	115
II. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	115

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN 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

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Ahmet Yaşar AYDIN	1.147.500	76,5	1.447.500	96,5
Star Digital Investments Ltd. (*)	300.000	20	-	-
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

(*) 6 Aralık 2023 tarihinde yapılan genel kurulda değişen ortaklık yapısı 31 Ocak 2024 tarihinde tescil edilerek ticaret sicil gazetesinde yayınlanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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	
Ahmet Yaşar AYDIN	Yönetim Kurulu Bşk., Kredi Komitesi Bşk.
Can ERSÖZ	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.
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.
Adnan Abdus Shakoore CHILWAN	Yönetim Kurulu Üyesi
Mohamed Saeed Ahmed Abdulla ALSHARIF	Yönetim Kurulu Üyesi
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

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	1.147.500	76,5	1.447.500	-
Star Digital Investments Ltd.*	300.000	20,0	300.000	-
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.

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 152'tür. (31 Aralık 2022: 6).

VI. 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**
- VII. Kar Dağıtım Tablosu**

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)							
VARLIKLAR	Dipnot (V-I)	Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.271.693	328.239	1.599.932	1.506.921	-	1.506.921
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		186.913	20.175	207.088	1.004.154	-	1.004.154
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	76	-	76	-	-	-
1.1.2 Bankalar	(2)	186.837	20.175	207.012	1.004.154	-	1.004.154
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	1.084.780	308.064	1.392.844	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		1.084.780	308.064	1.392.844	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 Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
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 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-
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)	(4)	13.219	-	13.219	2.819	-	2.819
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5)	594.749	-	594.749	1.545	-	1.545
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		594.749	-	594.749	1.545	-	1.545
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(6)	46.382	-	46.382	1.547	-	1.547
X. DİĞER AKTİFLER	(7)	99.944	2.945	102.889	270	-	270
VARLIKLAR TOPLAMI		2.025.987	331.184	2.357.171	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. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (V-II)	Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	TOPLANAN FONLAR	(1)	60	294.382	294.442	-	-	-
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)	5.765	-	5.765	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	(3)	50.665	-	50.665	4.164	-	4.164
8.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.3	Çalışan Hakları Karşılığı		5.224	-	5.224	8	-	8
8.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.5	Diğer Karşılıklar		45.441	-	45.441	4.156	-	4.156
IX.	CARİ VERGİ BORCU	(4)	14.701	-	14.701	200	-	200
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	(5)	290.357	32.718	323.075	10.614	-	10.614
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	(6)	1.668.523	-	1.668.523	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		(1.099)	-	(1.099)	(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		169.622	-	169.622	(1.870)	-	(1.870)
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(1.870)	-	(1.870)	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		171.492	-	171.492	(1.870)	-	(1.870)
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			2.030.071	327.100	2.357.171	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. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU							
	Dipnot (V-III)	Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		-	-	-	-	-	-
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(I)	-	-	-	-	-	-
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	(I)	-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
IV. EMANET KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		-	-	-	-	-	-

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (V-IV)	Cari Dönem 01/01/2023-31/12/2023	Önceki Dönem 01/01/2022-31/12/2022
I. KÂR PAYI GELİRLERİ		135.577	10.236
1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Gelirler		135.341	10.236
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		234	-
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		234	-
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 Kâr Payı Gelirleri		2	-
II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)		622	-
2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		-	-
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-
2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri		622	-
2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri		-	-
III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		134.955	10.236
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(81)	-
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Diğer		-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(81)	-
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(81)	-
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		290.951	2.767
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		280.757	2.767
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		10.194	-
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		-	-
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		425.825	13.003
IX. KREDİ KARŞILIKLARI (-)		-	-
X. PERSONEL GİDERLERİ (-)		171.468	9.793
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		127.231	6.625
XII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		127.126	(3.415)
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		127.126	(3.415)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(44.366)	(1.545)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(44.366)	(1.545)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)		171.492	(1.870)
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		171.492	(1.870)
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		0,11433	(0,00125)

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	Cari Dönem 01/01/2023 – 31/12/2023	Önceki Dönem 01/01/2022 – 31/12/2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	171.492	(1.870)
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.093)	(6)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.093)	(6)
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	(1.562)	(8)
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	469	2
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)	170.399	(1.876)

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

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)

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								
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2022														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.500.000
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.500.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.500.000
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(1.870)	(1.876)
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.500.000	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(1.870)	1.498.124
CARİ DÖNEM 31 Aralık 2023														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.500.000	-	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	-	(1.870)	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
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.093)	-	-	-	-	-	-	171.492	170.399
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. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV.....+X+XI)	1.500.000	-	-	-	-	(1.099)	-	-	-	-	-	(1.870)	171.492	1.668.523

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		Cari Dönem 01/01/2022 - 31/12/2023	Önceki Dönem 01/01/2021 - 31/12/2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (Zararı)		233.464	407
1.1.1 Alınan Kar Payları		129.180	1.935
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		97.533	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(110.721)	(5.797)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.406)	(97)
1.1.9 Diğer		119.878	4.366
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1.031.889)	(504.553)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(709.506)	(500.000)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(616.825)	(4.553)
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		294.442	-
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		(798.425)	(504.146)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-	-
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 İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	3.498	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(1)	(794.927)	(504.146)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	995.854	1.500.000
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(1)	200.927	995.854

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

T.O.M. KATILIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU		
	Cari Dönem ^(*) (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI	-	-
1.1 Dönem Karı	127.126	(3.415)
1.2 Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	(44.366)	(1.545)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	(44.366)	(1.545)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	171.492	(1.870)
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2023 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” na uygun olarak düzenlemektedir.

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.

Ertelenmiş vergi varlıkları, ileriki yıllarda vergilendirilebilir gelirin oluşmasının muhtemel olduğunun tespiti halinde kayıtlara alınmaktadır. Vergilendirilebilir gelirin oluşmasının muhtemel olduğu durumlarda, ertelenmiş vergi varlığı taşınan ve kullanılmayan birikmiş zararlar ile her türlü indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmaktadır. Banka, yasal kayıtlarda taşınan ve ileride vergilendirilebilir gelirden düşülmesi muhtemel olan taşınan vergi zararı ve Vergi Usul Kanunu’nun 30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 (2. Mükerrer) sayılı tebliği ile birlikte, enflasyon muhasebesine ilişkin yapılan düzeltmelerin yaratmış olduğu geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanmasının olası olduğu durumlarda ayrılır. Bu nedenle ertelenmiş vergi varlığının ayrılması, gelecek dönemlerdeki finansal performansın tahmin edilmesine bağlıdır.

Değerlendirme sırasında, gelecekteki mali kar projeksiyonları ve gerektiğinde kullanılabilecek vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmuştur. Banka, her yıl gelecek dönemlere ilişkin finansal performansını tekrar gözden geçirmekte ve finansal tablolarında taşıdığı vergi varlığında önemli bir değişiklik olması durumunda değişikliğe tabi tutmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı)

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

II. 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 açmak, 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 toplanan fonlar, alınan krediler ve özkaynaklardan oluşmaktadır. Banka bu kaynağını ağırlıklı olarak krediler ve kira sertifikaları olarak değerlendirmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe 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'nca 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. 31 Aralık 2023 itibarıyla kar payı gideri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon gelir ve giderlerinden, bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri anda gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir. 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.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 muhasebeleştirmektedir.

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.

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

Bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XII. 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. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer bir grup şirketi olan TOM Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. sahipliğinde bulunan "Hadi" markasının ve müşterilerinin Banka'ya satılması sonrası diğer maddi duran varlıklar içerisine, bağımsız değerlendirme firması tarafından hazırlanan değerlendirme raporu sonucunda 299.100 TL tutarında müşteri ve 11.170 TL tutarında marka bedeli kayıtlanmıştır. İlgili varlıkların faydalı ömürleri sırasıyla 5 ve 15 yıl olarak belirlenmiştir. (Dipnot I-5)

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 ila 15 yılda itfa etmektedir.

XIII. 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte eldeedilecek 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.

XIV. 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 “TFRS 16 - Kiralamalar” standardını uygulamaktadır.

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

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 katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî 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 yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya darevize 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 varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde 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 gerçekleştikçe, kira tutarı kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki kar payı ise kazanılmamış kar payı gelirleri hesabından düşülerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 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 çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. 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 bünneyi 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 değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. 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.

Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka’nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.595 TL’dir (31 Aralık 2022: 8 TL).

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve

kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 1.093TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2022: 6 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin yasal izin süresinden düşülerek bulunan kullanılmayan izin gün sayısı üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 3.528 TL'dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi

31 Aralık 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.Maddesi uyarınca ise 1/10/2023 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. 31 Aralık 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı 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 yapıncaya 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 kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri,

intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 3.maddesine göre 2017 yılı için 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Cari Vergi (Devamı)

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar yükümlülükte özel fonlar hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca 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 sonuna kadar bağlı bulunulan 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. Diğer taraftan, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaştırılmıştır.

Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanacaktır. İlgili

mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları  zkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

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 muhasebeleştirmektedir. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiş olmakla birlikte, 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete ‘de yayınlanan 7456 sayılı Kanun’un 21.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.

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 kullanmaktadır. 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, 31 Aralık 2023 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %30 orana göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, 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 olduğu 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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

31 Aralık 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.

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 yönetici personeli 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.

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 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Son düzenlemeler dikkate alınarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.092.846 TL (31 Aralık 2022: 1.496.577 TL) sermaye yeterliliği standart oranı da %138,08’dir (31 Aralık 2022: %98,79). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cekirdek Sermaye	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
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	-	-
Net Dönem Karı	171.492	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1.671.492	1.500.000
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	3.423
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.969	1.876
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	552.262	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan varlıklar	23.415	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	1.547
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	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’ unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek 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	-	-
---	---	---

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
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	578.646	3.423
Çekirdek Sermaye Toplamı	1.092.846	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 İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1.092.846	1.496.577
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	-	-
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)	1.092.846	1.496.577

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1.092.846	1.496.577
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %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)	1.092.846	1.496.577
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	791.472	1.513.102
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	138,08	98,79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	138,08	98,79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	138,08	98,79
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (a+b+c)	4,0	4,0
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	-
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 (%)	134,08	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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

Cari Dönem 31.12.2023	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminath Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer
Yurtiçi	-	-	-	-	-	1.599.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	1.599.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem 31.12.2022	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminath Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer
Yurtiçi	-	-	-	-	-	1.506.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	1.506.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

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

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem 31.12.2023	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Risk Sınıfları	İhtisli Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatl Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	1.599.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.271.617	328.239	1.599.856
Toplam	-	-	-	-	-	1.599.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.271.617	328.239	1.599.856

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Önceki Dönem 31.12.2022	Risk Sınıfları																		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Sarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	Sarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegıyla Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminath Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																			
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bahıççılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	1.506.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.506.921	-	1.506.921
Toplam	-	-	-	-	-	1.506.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.506.921	-	1.506.921

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar		1.599.856			
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	1.599.856	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları:					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.506.921	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	1.506.921	-	-	-	-

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin

6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun ("İIRA") notları kullanılmaktadır. Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları yurt dışı yerleşik olan Bankalar için kullanılmış olup, Merkezi Yönetimlerden ve Merkez Bankalarından Alacaklar için İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşunun notları dikkate alınmıştır. Yurt içi yerleşik olan Bankalar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar
3. İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar
4. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar ve İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar risk sınıflarında, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 3'e denk düşerken, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1'den 6'ya tüm kredi kalitesi kademeleri ile eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250		
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	-	-	1.599.856	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	-	-	319.971	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem												Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250		
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	-	-	1.506.921	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	-	-	301.384	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin azami kredi duyarlılıklarını göstermektedir.

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.392.844	502.767
Bankalar	207.012	1.004.154
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Diğer Varlıklar	-	-
Bilanço kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	1.599.856	1.506.921
Garanti ve Kefaletler	-	-
Taahhütler	-	-
Nazım hesap kalemlerinin kredi risk duyarlılığı	-	-
Toplam kredi risk duyarlılığı	1.599.856	1.506.921

Finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam	Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Vadesi Geçmiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar	Toplam
Finansal Varlıklar						
Bankalar	207.012	-	207.012	1.004.154	-	1.004.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan FV	1.392.844	-	1.392.844	502.767	-	502.767
Verilen Krediler:						
Kurumsal/Girişimci Krediler	-	-	-	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) **Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da döviz pozisyonu için izleme amaçlı "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır.

Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmiş olup limitlere uyum izlenmektedir.

- b) **Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu:**

Bulunmamaktadır.

- c) **Yabancı para risk yönetim politikası:**

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir.

- ç) **Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 5 iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2023 - Bilanço Değerleme Kuru	29,4382	32,5739
30 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	29,4382	32,5739
29 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	29,4382	32,5739
28 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	29,3973	32,6937
27 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	29,3374	32,4186
26 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	29,2647	32,2421
25 Aralık 2023 tarihi itibarıyla	29,2108	32,1766

- d) **Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:**

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 29,0552 TL (Aralık 2022: 18,6395 TL) ve 1 Euro için 31,7410 TL (Aralık 2022: 19,7374 TL) olarak gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP(**)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	651	19.524	-	20.175
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	308.064	-	308.064
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	2.945	-	2.945
Toplam Varlıklar	651	330.533	-	331.184
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	-	294.382	-	294.382
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları YP	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(****)	-	32.718	-	32.718
Toplam Yükümlülükler	-	327.100	-	327.100
Net Bilanço Pozisyonu	651	3.433	-	4.084
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	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİ

Bulunmamaktadır.

V. 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 değerini üzerinde 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 kullanılabilecek 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 Bankalar ve Finansal Kuruluşlardan Alacaklar kaynaklı olması ve bunlardan düzenli nakit girişi elde etmesi likidite riskini azaltan bir etmen olarak görülmektedir.

2) Likidite karşılama oranı

Bankaların net nakit çıkışlarını karşılayabilmelerine yetecek düzeyde

yüksek kaliteli likit varlık stoğu 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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	5000.56	25.12.2023	3.513,39	29.12.2023
YP	411.83	29.12.2023	80.97	25.12.2023

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				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	1.223.464	266.351	611.732	133.175
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	251.937	251.877	25.194	25.188
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	-	-	-	-
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	-	-	-	-
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
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	251.937	251.877	25.194	25.188
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	168.719	15.550	168.719	15.550
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	168.719	15.550	168.719	15.550
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU	-	-	611.732	133.175
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	16.231	33.346
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	-	-	3,768	399,37

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Cari Dönem 31.12.2023								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	76	-	-	-	-	-	-	76
Bankalar	1.894	205.118	-	-	-	-	-	207.012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1.392.844	-	-	-	1.392.844
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	757.239	757.239
Toplam Varlıklar (*)	1.970	205.118	-	1.392.844	-	-	757.239	2.357.171
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	294.442	-	-	-	-	-	-	294.442
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	2.062.729	2.062.729
Toplam Yükümlülükler	294.442	-	-	-	-	-	2.062.729	2.357.171
Likidite Açığı	(292.472)	205.018	-	1.392.844	-	-	(1.305.490)	-
Net Bilanco Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2) Likidite karşılama oranı (Devamı)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (**)	Toplam
Önceki Dönem								
31.12.2022								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	995.853	8.301	-	-	-	-	-	1.004.154
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	502.767	-	-	-	-	502.767
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler****)	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	6.181	6.181
Toplam Varlıklar(*)	995.853	8.301	502.767	-	-	-	6.181	1.513.102
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler****)	-	-	-	-	-	-	1.513.102	1.513.102
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	1.513.102	1.513.102
Likidite Açığı	995.853	8.301	502.767	-	-	-	(1.506.921)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	294.442	-	-	-	-	294.442
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Toplam	294.442	-	-	-	-	294.442
Önceki Dönem						
Bankalar Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %75,45'dur (31 Aralık 2022: %98,79). İlgili oran "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince belirtilen asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama toplam risk tutarı artış oranının ortalama ana sermayedeki artış oranından yüksek olmasıdır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu aşağıdaki gibidir:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2.357.171	1.513.102
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	578.646	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.778.525	1.513.102
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	-	-
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	1.778.525	1.494.859
Toplam risk tutarı	2.357.171	1.513.102
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı %	%75,45	%98,79

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

VII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

VIII. 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.

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

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına 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.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Cari Dönem 31.12.2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	964.327	1.010.335	77.146
2	Standart yaklaşım	964.327	1.010.335	77.146
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	1.392.844	502.767	111.428
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	320.813	-	25.665
17	Standart yaklaşım	320.813	-	25.665
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)	2.677.984	1.513.102	214.239

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem 31.12.2023	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.599.856	-	319.971	-	-	20%
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	1.599.856	-	319.971	-	-	20%

	Önceki Dönem 31.12.2022	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.506.921	-	301.384	-	-	20%
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	1.506.921	-	301.384	-	-	20%

[illegible]

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ AÇIKLAMALARI

1. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'da menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır
(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Piyasa Riski Açıklamaları

Banka'da Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Genel Müdür, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını mevzuatta tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler dâhil tüm Birimler, piyasa riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve kendi Yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Banka'nın karşılaşılabileceği piyasa riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınması esastır.

Bu esaslar çerçevesinde, ölçüm ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak asgari aşağıda belirtilen analizler yapılır.

Piyasa Riski kapsamında asgari olarak:

- Standart Yöntem: BDDK tarafından yayımlanan Piyasa Riski Raporlama Seti açıklamalarına uygun olarak yapılır.
- Riske Maruz Değer Analizi: Tarihsel Benzetim, Parametrik, Üssel Ağırlıklı Hareketli Ortalama (EWMA) veya Banka tarafından uygun görülen farklı bir yöntem kullanılarak yapılır.
- İçsel Sermaye Gereksinimi: BDDK ve/veya Banka tarafından belirlenen, Banka'nın finansal gücüne etki edebilecek parametreler ve bu parametrelere ilişkin stres testleri ve/veya senaryo analizleri ile Banka'nın maruz kaldığı ya da kalabileceği riskleri karşılayacak sermaye düzeyi, geleceğe yönelik bir bakış açısı ile uygun yöntemler kullanılarak hesaplanır.

a) Standart yaklaşım

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Kar payı oranı riski (genel ve spesifik)	25.338	-
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3 Kur riski	326	-
4 Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	-	-
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	25.664	-

3. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net kar payı gelirlerine, net

cret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kar/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal/girişimci bankacılık, hazine/yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin tablo

Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	-	-	135.577	-	135.577
Kâr Payları Giderleri	-	-	(622)	-	(622)
Net Kar Payı Geliri / Gideri	-	-	134.955	-	134.955
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-	-	(81)	-	(81)
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	290.951	-	290.951
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Diğer Giderler	-	-	298.699	-	298.699
Net Faaliyet Karı / Zararı	-	-	127.126	-	127.126
Vergi Karşılığı	-	-	(44.366)	-	(44.366)
Net Dönem Karı / Zararı	-	-	171.492	-	171.492
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yans. FV	-	-	1.392.844	-	1.392.844
Bankalar	-	-	207.088	-	207.088
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	757.239	757.239
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	-	-	1.599.932	757.239	2.357.171
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	294.442	-	-	-	294.442
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	50.665	50.665
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	343.541	343.541
Özkaynaklar	-	-	-	1.668.523	1.668.523
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	294.442	-	-	2.062.729	2.357.171

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Faaliyet bölümlmesine ilişkin tablo

Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ					
Kar Payı Gelirleri	-	-	10.236	-	10.236
Kâr Payları Giderleri	-	-	-	-	-
Net Kar Payı Geliri / Gideri	-	-	10.236	-	10.236
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-	-
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	-	-	2.767	-	2.767
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Diğer Giderler	-	-	16.418	-	16.418
Net Faaliyet Karı / Zararı	-	-	(3.415)	-	(3.415)
Vergi Karşılığı	-	-	(1.545)	-	(1.545)
Net Dönem Karı / Zararı	-	-	(1.870)	-	(1.870)
BÖLÜM VARLIKLARI					
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zararı	-	-	-	-	-
Yans. FV	-	-	502.767	-	502.767
Bankalar	-	-	1.004.154	-	1.004.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	6.181	6.181
BÖLÜM VARLIKLARI TOPLAMI	-	-	1.506.921	6.181	1.513.102
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ					
Toplanan Fonlar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	4.164	4.164
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	10.814	10.814
Özkaynaklar	-	-	-	1.498.124	1.498.124
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ TOPLAMI	-	-	-	1.513.102	1.513.102

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31.12.2023	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	207.012	207.012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.392.844	1.392.844
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	-	-
Finansal Borçlar	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	294.442	294.442
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-

Önceki Dönem 31.12.2022	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	1.004.154	1.004.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	502.767	502.767
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
Verilen Krediler	-	-
Finansal Borçlar	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve bankalar mevduatı ağırlıklı olarak kısa vadeli işlemlerden oluştuğu için gerçeğe uygun değerlerinin taşınan değerlerine eşit olduğu düşünülmektedir.

b) Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem 31.12.2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	1.392.844	-	1.392.844
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	1.392.844	-	1.392.844
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

Önceki Dönem 31.12.2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	502.767	-	502.767
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	502.767	-	502.767
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-

XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Nakit Değerler ve T. C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	76	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	76	-	-	-

1.a.1) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye’de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye’deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası’nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlülükler için %0 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için

%5 - %30 aralığında, kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için ise %10 - %30 aralığında uygulanmaktadır.

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	76	-	-	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	76	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	186.837	18.397	1.004.154	-
Yurtdışı	-	1.778	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	186.837	20.175	1.004.154	-

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
AB Ülkeleri	1.778	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.778	-	-	-

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

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

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.389.591	502.767
Diğer Kâr Payı ve Gelir Reeskontları	3.253	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.392.844	502.767

(*) İlgili tutar 1.098.351 TL yatırım fonu katılma belgesi ve 294.378 TL sukuk bakiyesinden oluşmaktadır.

4. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:							
Maliyet	-	-	2.828	-	-	-	2.828
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	9	-	-	-	9
Net Defter Değeri	-	-	2.819	-	-	-	2.819
Cari Dönem Sonu:							
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	2.819	-	-	-	2.819
Dönem İçi Değişimler (Net)	-	-	5.217	5.183	-	-	10.400
Maliyet	-	-	6.510	7.999	-	-	14.509
Amortisman Bedeli (Net) (-)	-	-	1.292	2.816	-	-	4.108
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Y. dışı İst. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	9.338	7.999	-	-	17.337
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-	1.302	2.816	-	-	4.118
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	8.036	5.183	-	-	13.219

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-	-	-
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	612.040	17.291	594.749	1.552	7	1.545
Toplam	612.040	17.291	594.749	1.552	7	1.545

- a) **Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi (Dipnot 2-XII):**

	Net Değeri	Amortisman Süresi (Yıl)
Müşteri ilişkileri	298.601	5
Marka	11.164	15
Yazılımlar	284.984	3

- b) **Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.**
- c) **Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.**
- ç) **Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.**
- d) **Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.**
- e) **Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.**
- f) **Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.**
- g) **Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.**

h) **Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 42.487 TL (31 Aralık 2022: 298 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu ile 88.869 TL (31 Aralık 2022: 1.845 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı netleştirilmek suretiyle finansal tablolarda 46.382 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1.547 TL, ertelenmiş vergi varlığı).

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Ertelenmiş Vergi Aktifi	87.746	1.845
Ertelenmiş Vergi Pasifi	42.487	298
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	46.382	1.547
Net Ertelenmiş Vergi Geliri	43.243	1.545

	Kümülatif 31 Aralık 2023	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2023	Kümülatif 31 Aralık 2022	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.693	508	8	2
Prim karşılığı	43.800	13.140	3.470	1.041
İzin Karşılığı	3.528	1.058	-	-
Birikmiş mali zarar	219.673	65.902	2.667	800
Diğer	25.963	7.789	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	294.657	88.869	6.136	1.841
Diğer	141.623	42.487	979	294
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	141.623	42.487	979	294

Net Ertelenmiş vergi

varlığı / (yükümlülüğü)	153.034	46.382	5.158	1.547
--	----------------	---------------	--------------	--------------

Şirket'in mali zararlarının kullanım hakkının sona ereceği yıllar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
2023	-	-
2024	-	-
2025	-	-
2026	-	-
2027	2.667	2.667
2028	217.006	-
Toplam	219.673	2.667

7. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

[illegible]

[illegible]

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. a) Toplanan Fonlara ilişkin bilgiler (Devamı)

a.2) Sigorta limitini aşan tutarlar

i. Katılım bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan	Sigorta Limitini Aşan
	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları	30	-	-	-
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	30	-	-	-
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonu

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	294.382	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	30	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

2. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
1 yıldan az	3.709	-
1-5 yıl arası	2.056	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3.528 TL tutarındaki izin karşılığı (31 Aralık 2022: 0 TL) ve 1.696 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2022: 8 TL).

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka’nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
İskonto oranı (%)	%3,12	%3,22
Enflasyon	%21,7	%16,38

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
1 Ocak itibarıyla	8	-
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Toplamı	126	-
Dönem İçinde Ödenen	(101)	-
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	1.562	8
Dönem Sonu Değeri	1.595	8

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın izin haklarından doğan yükümlülüğü 3.528 TL’dir
(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.051	150
Diğer	4.590	20
Toplam	6.641	170

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	2.938	11
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	4.518	16
İşsizlik Sigortası – Personel	201	1
İşsizlik Sigortası – İşveren	403	2
Diğer	-	-
Toplam	8.060	30

5. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama

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

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. Bilançonun diğer yükümlölükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılıorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlölükler kaleminde satıcılara borçlar tutarı 322.097 TL'dir.

(31 Aralık 2022: 10.612 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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

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

g) Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere 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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için karşılık bulunmamaktadır

(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bulunmamaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bulunmamaktadır.

b.3) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ç) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü bulunmamaktadır
(31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KAR ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2023		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	135.341	-	10.236	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	135.341	-	10.236	-

c) Menkul değerlerden alınan kar payına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2022		Önceki Dönem 31.12.2022	
	TP	YP	TP	YP

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	234	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	234	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2 Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen kar payı ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Kar	381.539	2.767
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	280.757	2.767
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	100.782	-
Zarar (-)	90.588	-
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	90.588	-
Net	290.951	2.767

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
--	--------------------------	----------------------------

Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.292	9
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.284	8
Diğer İşletme Giderleri	59.828	3.074
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.816	-
Bilgisayar yazılım ve donanım giderleri	47.765	1.329
Ofis kira giderleri	5.649	1.106
Diğer Giderler	3.598	639
Diğer ^(*)	48.827	3.534
Toplam	127.231	6.625

(*) Diğer kaleminde 30.205 TL tutarında TCMB ve TKBB üyelik ve entegrasyon giderleri ile 6.445 TL tutarında danışmanlık ve denetim gideri bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Net Kar Payı Geliri	134.955	10.236
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	(81)	-
Temettü Gelirleri	-	-
Ticari Kar / Zarar (Net)	290.951	2.767
Personel Giderleri	171.468	9.793
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	127.231	6.625
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	127.126	(3.415)

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 44.366 TL (31 Aralık 2022: 1.545 TL) tutarındaki vergi karşılık gelirin tamamı ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 170.369 TL'dir (31 Aralık 2022: 1.870 TL net zarar).

9. 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, yurtiçi cari ve katılma hesapları yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Banka aynı zamanda diğer bankacılık işlemleri ile de gelir elde etmektedir.

- 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.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Kar Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c) Kar Yedekleri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç) Geçmiş Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla geçmiş dönem zararı 1.870 TL'dir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 233.464 (31 Aralık 2022: 497 TL) TL tutarın 129.180 TL'si (31 Aralık 2022: 1.935 TL) bankalardan alınan kar payı gelirlerinden, 97.533 TL'si (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) yatırım fonlarından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 3.498 TL (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.) olarak tespit edilmiştir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Kasa ve Efektif Deposu	1.150.876	1.559.762
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	20.003.515	6.499.696
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.154.391	8.059.458

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 1) a) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

- b) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler

Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	294.382	-	30	-
Katılma Hesapları Kar Payı Giderleri	-	-	-	-	-	-

- c) Banka’nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

- 2) Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3) Banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler

Banka Üst Yönetimine sağlanan faydalar toplamı 12.688 TL'dir (31 Aralık 2022: 6.355 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka 6 Aralık 2023 tarihli Olağanüstü genel kurul ile Dubai Islamic Bank ile yapılan ortaklık sözleşmesine istinaden ortaklık yapısı ve yönetim kurulu dağılımı yeni üyeleri ile belirlenmiş olup, ilgili Genel Kurul 30 Ocak 2024 tarihinde tescil olmuştur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA’NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

II. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren yıla ait konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 27 Mart 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....