

SOCIETE GENERALE (S.A.)
PARİS MERKEZİ FRANSA
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

Giriş

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

İstanbul, 14 Kasım 2022

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler /İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48

Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.societegenerale.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : hakki.kaymakci@sgcib.com

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:

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet 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 Şube'miz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Kadri Batu Çetin	Mehmet Şenol Saran	Meryem Kalaycı	Hakkı Kaymakçı
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Müdürler Kurulu Üyesi- Denetim Komitesi ve İç Sistemler Sorumlusu	Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Hakkı Kaymakçı / Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

Tel No. : (212) 319 34 36

Faks No. : (212) 282 18 48

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin 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
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal 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. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

- I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- X. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar
- III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

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

Sekizinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

- I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A.)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

II. Şube'nin 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

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup Eylül 2022 itibarıyla yaklaşık 117.000 çalışanı ile 66 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Ünvanı ve sorumluluk alanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	20 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi – İç Sistemler Sorumlusu - Genel Müdür Yardımcısı	Meryem Kalaycı	Lisans	25 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı – (Genel Müdür Vekili) - Kredi Tahsis	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	20 yıl

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Şube’nin sermayesinin %100’ü Societe Generale S.A. Paris’e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Societe Generale S.A. Paris’e ait ortaklık yapısı;

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal) (Bin TL)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (Bin TL)	Ödenmemiş Paylar
Serbest Dolaşım (Halka Açık)	376.302.482	71,11%	376.302.482	-
BlackRock, Inc.	40.482.548	7,65%	40.482.548	-
Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı	36.196.161	6,84%	36.196.161	-
Amundi	29.263.855	5,53%	29.263.855	-
The Capital Group Companies, Inc.	16.669.284	3,15%	16.669.284	-
BNPP AM	14.605.468	2,76%	14.605.468	-
Caisse des Dépôts et des Consignations	11.800.795	2,23%	11.800.795	-
Geri Alma Sözleşmesi	3.863.041	0,73%	3.863.041	-

V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Şube’nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube’nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007’den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır ve bireysel krediler için ayrı bir bölüm kurulmuştur. 12 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye’de faaliyet gösteren bir Banka ile söz konusu bireysel ve ihtiyaç kredilerine ilişkin “Portföy Satışı” konusunda anlaşmaya varılmış ve 26 Ekim 2016 tarihi itibarıyla “Portföy Alım ve Satım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Canlı ve takipteki kredileri içeren portföyün satışından doğan bedel 4 Kasım 2016 tarihinde tahsil edilmiş ve akabinde portföy devri gerçekleşmiştir.

SG’nin global bazda açıkladığı yeniden yapılandırma kapsamında aldığı strateji kararı gereği; 10 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Dış Ticaret Hizmetleri Birimi’nde yeni işlem kabulü sonlandırılmıştır. Mevcut açılmış işlemler vadesi dolana kadar takip edilerek vade sonunda kapatılacaktır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal 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. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2022)			(31/12/2021)		
	Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FINANSAL VARLIKLAR (Net)		15.944	53.664	69.608	3.329	45.387	48.716
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		15.944	53.664	69.608	3.329	45.387	48.716
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	15.910	15.756	31.666	3.289	13.097	16.386
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	34	37.908	37.942	40	32.290	32.330
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(5.1.4)	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)		48.740	-	48.740	49.283	-	49.283
2.1 Krediler	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring alacakları	(5.1.6)	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	(5.1.6)	48.740	-	48.740	49.283	-	49.283
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		48.740	-	48.740	49.283	-	49.283
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk alacaklar	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
2.6 Özel karşılıklar (-)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)	(5.1.15)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.12)	8.737	-	8.737	7.602	-	7.602
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.13)	1.784	-	1.784	1.970	-	1.970
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.784	-	1.784	1.970	-	1.970
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(5.1.15)	2.062	-	2.062	492	-	492
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(5.1.17)	18.631	33	18.664	19.845	35	19.880
X. Diğer aktifler	(5.1.17)	18.631	33	18.664	19.845	35	19.880
Aktif Toplamı		95.898	53.697	149.595	82.521	45.422	127.943

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2022)			(31/12/2021)		
	Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(5.II.1)	107	18	125	107	13	120
II. Alınan krediler	(5.II.3)	-	58.046	58.046	-	48.277	48.277
III. Para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler	(5.II.2)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(5.II.5)	6.975	-	6.975	5.548	-	5.548
X. Karşılıklar	(5.II.7)	22.586	-	22.586	16.314	-	16.314
10.1 Genel Karşılıklar		3.218	-	3.218	1.800	-	1.800
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		17.747	-	17.747	14.507	-	14.507
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		1.621	-	1.621	7	-	7
XI. Cari vergi borcu	(5.II.8)	4.039	-	4.039	1.395	-	1.395
XII. Ertelenmiş vergi borcu	(5.II.8)	-	-	-	-	-	-
XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(5.II.4)	273	58	331	623	145	768
XVI. Özkaynaklar	(5.II.11)	57.493	-	57.493	55.521	-	55.521
16.1 Ödenmiş Sermaye		134.673	-	134.673	134.673	-	134.673
16.2 Sermaye Yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		19.429	-	19.429	19.429	-	19.429
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.454	-	6.454	6.454	-	6.454
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar	(103.063)	-	-	(103.063)	(105.035)	-	(105.035)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	(105.035)	-	-	(105.035)	(98.904)	-	(98.904)
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı	1.972	-	-	1.972	(6.131)	-	(6.131)
Pasif Toplamı		91.473	58.122	149.595	79.508	48.435	127.943

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		(30/09/2022)		(31/12/2021)	
	Dipnot	Referans	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)					
I. Garanti ve kefaletler	(5.III.1)				
1.1. Teminat mektupları					
1.1.1. Devlet ihale kanunu kapsamına girenler					
1.1.2. Dış ticaret işlemleri 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. Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden					
1.7. Faktoring garantilerinden					
1.8. Diğer garantilerimizden					
1.9. Diğer kefaletlerimizden					
II. Taahhütler					
2.1. Cayılamaz taahhütler					
2.1.1. Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri					
2.1.2. Vadeli mevduat alım satım taahhütleri					
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri					
2.1.4. Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri					
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri					
2.1.6. Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü					
2.1.7. Çekler için ödeme taahhütleri					
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri					
2.1.9. Kredi kartı harcama limit taahhütleri					
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.					
2.1.11. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar					
2.1.12. Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar					
2.1.13. Diğer cayılamaz taahhütler					
2.2. Cayılabilir taahhütler					
2.2.1. Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri					
2.2.2. Diğer cayılabilir taahhütler					
III. Türev finansal araçlar	(5.III.2)				
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar					
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler					
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler					
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler					
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler					
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri					
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri					
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri					
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri					
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri					
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri					
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri					
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri					
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları					
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları					
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları					
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları					
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları					
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları					
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları					
3.2.4. Futures Para İşlemleri					
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri					
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri					
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri					
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri					
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri					
3.2.6. Diğer					
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)					
IV. Emanet kıymetler					
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. Rehinli kıymetler					
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 edilen avaller ve kefaletler					
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
kar veya zarar tablosu**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	
Gelir ve Gider Kalemleri		Dipnot Referans	(01/01/2022- 30/09/2022)	(01/01/2021- 30/09/2021)	(01/07/2022- 30/09/2022)	(01/07/2021- 30/09/2021)
I.	Faiz gelirleri	(5.IV.1)	3.821	3.695	1.304	1.397
1.1	Kredilerden alınan faizler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	9	-	5
1.3	Bankalardan alınan faizler		532	434	192	293
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		3.289	3.252	1.112	1.099
1.5.1	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		3.289	3.252	1.112	1.099
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		-	-	-	-
II.	Faiz giderleri (-)	(5.IV.2)	369	135	246	15
2.1	Mevduata verilen faizler		48	-	-	-
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		249	76	219	-
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5	Finansal kiralama faiz giderleri		72	59	27	15
2.6	Diğer faiz giderleri		-	-	-	-
III.	Net faiz geliri/gideri (I - II)		3.452	3.560	1.058	1.382
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		1.661	1.678	585	630
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.891	1.799	660	671
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		478	330	181	118
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	1.413	1.469	479	553
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar (-)		230	121	75	41
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	230	121	75	41
V.	Temettü gelirleri	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI	Ticari kar/zarar (net)	(5.IV.4)	(635)	766	(154)	25
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		-	-	-	-
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(635)	766	(154)	25
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV.5)	50.406	19.050	17.008	4.509
VIII.	Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)		54.884	25.054	18.497	6.546
IX.	Kredi karşılıkları (-)	(5.IV.6)	1.418	288	581	44
X.	Personel giderleri (-)		35.564	20.664	13.317	6.802
XI.	Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV.7)	15.275	9.784	6.475	2.779
XII.	Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI)		2.627	(5.682)	(1.876)	(3.079)
XIII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	-	-
XIV.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-	-	-
XV.	Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-	-	-
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)	(5.IV.8)	2.627	(5.682)	(1.876)	(3.079)
XVII.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		(655)	462	2.472	396
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.225)	-	(2.225)	-
18.2	Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-	3.127	-
18.3	Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)	(5.IV.9)	1.570	462	1.570	396
XVIII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(5.IV.10)	1.972	(5.220)	596	(2.683)
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-	-	-
20.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-	-	-
21.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)		-	-	-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)		-	-	-	-
XXIV.	Dönem net k/z (XVIII+XXIII)	(5.IV.11)	1.972	(5.220)	596	(2.683)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01/01/2022- 30/09/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01/01/2021- 30/09/2021)
I. Dönem kar/zararı	1.972	(5.220)
II. Diğer kapsamlı gelirler	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (x±xı)	1.972	(5.220)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklar değişim tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler																Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler															
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem (Zararı) Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak																
Önceki Dönem (30.09.2021)																															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(96.083)	(2.821)	61.652																
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
III. Yeni Bakiye (I+II)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(96.083)	(2.821)	61.652																
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.220)	(5.220)																
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. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.821)	2.821	-																
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.821)	2.821	-																
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(98.904)	(5.220)	56.432																
Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler																Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler															
Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem (Zararı) Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak																
Cari Dönem (30.09.2022)																															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(98.904)	(6.131)	55.521																
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
III. Yeni Bakiye (I+II)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(98.904)	(6.131)	55.521																
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.972	1.972																
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. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.131)	6.131	-																
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-																
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.131)	6.131	-																
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	19.429	-	-	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(105.035)	1.972	57.493																

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Dipnot (beşinci bölüm)	Cari dönem (01/01/2022– 30/09/2022)	Önceki dönem (01/01/2021– 30/09/2021)
Nakit akış tablosu			
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		7.277	6.533
1.1.1 Alınan Faizler (+)		4.066	3.296
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		297	129
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.891	1.799
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		49.412	31.549
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		20.424	9.498
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		4.145	2.790
1.1.9 Diğer (+/-)		(23.226)	(17.694)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		12.832	(1.558)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		241	(980)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		-	65
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		2.210	(5.175)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		5	1
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		9.769	3.109
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		607	1.422
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		20.109	4.975
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		(451)	214
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		338	565
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 (+)		-	817
2.9 Diğer (+/-)		(113)	(38)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)		(905)	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		905	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi		2.209	797
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		20.962	5.986
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar		45.803	31.294
VII Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.1.3)	66.765	37.280

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Şube'nin, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının karşılık hesaplamaları kısmına yönelik geçiş için istisna talebi, BDDK tarafından 32521522-101.02.02[68]-E.84 sayılı ve 3 Ocak 2018 tarihli yazısı ile olumlu karşılanmıştır. Bu doğrultuda Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

b.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Bu ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, en son yıllık finansal tablolarda esas alınan muhasebe politikaları ile aynıdır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

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

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu Hazine bankacılığı faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale, ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde alım/satım faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki hazine alım/satım (trading) faaliyetine de 18 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması (yurtdışı merkez ile yapılan plasman ve borçlanma mahiyetinde olan para piyasası işlemleri) ve zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak yapılacak spot döviz işlemleri mahiyetinde sürdürülecektir. Devlet İç Borçlanma Senetleri'nin alım/satımına son verilmiş olmakla birlikte "Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlık" portföy Bilanço'da kalmaya devam edecektir. Ayrıca kur riskinden korunmak amacıyla yurtdışı merkez ile dövizde dayalı vadeli alım-satım işlemleri (döviz swap'ı) gerçekleştirilebilecektir.

Şube, aktiflerinin fonlamasının önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla kar dağıtım tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şube, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin 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 Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Krediler ve alacaklar:

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

Şube’nin tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şube’nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla takip bakiyesi bulunmamaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleştirilmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

Şube, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

ii) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

iii) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerden Kar Zararda Sınıflandırılmayacak Payları" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Şube tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

Finansal araçların bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar:

Şube finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Şube tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Şube, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Şube'nin devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir. Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Şube'nin sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Şube'nin repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Amortisman tabi varlık	Faydalı ömür
-------------------------------	---------------------

Kasalar	5 yıl
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya/mefruşat	5 yıl
Nakil vasıtaları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralayana konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

Şube'nin tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolara faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülüğü yansıtılmıştır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şube yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

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

XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

a) Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

b) Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanunun 25 inci maddesiyle, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranının düzenlendiği 32 nci maddesinin birinci fıkrası değiştirilerek, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı % 25 olarak belirlenmiştir.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapılncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte “Cari Vergi Borcu” hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlar ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

b. Ertelenmiş vergi

Şube, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şube’nin ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 30 Eylül 2022 tarihli mali tablolarda ertelenmiş vergi varlığı 2.062 TL’dir (31 Aralık 2021: 492 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (30 Eylül 2022)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	18.161	36.723	54.884
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	(1.418)	(1.418)
Diğer faaliyet giderleri (**)	(25.858)	(24.981)	(50.839)
Vergi öncesi kar/zarar	(7.697)	10.324	2.627
Vergi geliri / gideri	-	(655)	(655)
Net dönem karı/zararı	(7.697)	9.669	1.972

(**) Personel giderleri dahil edilmiştir.

Cari Dönem (30 Eylül 2022)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Varlıklar	16.084	133.511	149.595
Yükümlülükler	-	92.102	92.102
Özkaynaklar	-	57.493	57.493

Önceki Dönem (30 Eylül 2021)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	15.078	9.976	25.054
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	(288)	(288)
Diğer faaliyet giderleri	(2.084)	(28.364)	(30.448)
Vergi öncesi kar/zarar	12.994	(18.676)	(5.682)
Vergi geliri / gideri	-	462	462
Net dönem karı/zararı	12.994	(18.214)	(5.220)

Önceki Dönem (31 Aralık 2021)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Varlıklar	18.339	109.604	127.943
Yükümlülükler	-	72.422	72.422
Özkaynaklar	-	55.521	55.521

(*) Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faaliyet gelirini kullandığı için ekli finansal tablolarda faaliyet gelirleri net olarak raporlanmıştır

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

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

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %28,57'dir (31 Aralık 2021: %34,63).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30/09/2022	Önceki Dönem 31/12/2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	150.405	150.405
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3.697	3.697
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.454	6.454
Kâr	1.972	-
Net Dönem Kârı	1.972	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	162.528	160.556
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	105.035	105.035
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	234	303
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.784	1.970
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	2.062	492
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	109.115	107.800
Çekirdek Sermaye Toplamı	53.413	52.756

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE			
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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)	53.413	52.756	
KATKI SERMAYE			
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.544	1.150	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.544	1.150	
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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye 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	1.544	1.150	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	54.957	53.906	

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
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 yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	54.957	53.906
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (*)	192.393	155.662
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,76	33,89
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	27,76	33,89
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	28,57	34,63
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,5	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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)	3.218	1.800
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.544	1.150
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	-	-

(*) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli, 10188 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Ödenmiş Sermaye	149.354	1.051	150.405	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3.697	-	3.697	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	7.505	(1.051)	6.454	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*) ; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	(103.063)	-	(103.063)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(105.035)	-	(105.035)	
Dönem Net Kâr/ Zararı	1.972	-	1.972	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Azınlık Payları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	4.080	-	4.080	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye			-	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			-	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			1.544	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			-	
Özkaynaktan İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	53.413		54.957	

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı ya Banka'nın iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Şube'nin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Şube ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Bir sektörde yer alan firmalara kullanılan kredilerin toplam kredilere oranının üst limiti yıllık olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve gerekli durumlarda güncellenir.

Şube'nin Türkiye dışında maruz kaldığı kredi riski ülke ve bölge bazında, Müdürler Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Bu kapsamda Şube'nin yabancı ülke veya bölgede aldığı riskin toplamı, yurtdışında mukim bankalar ve/veya bunların Türkiye şubeleri üzerinde alınan kredi riskinin toplamı, yabancı ülkede yerleşik veya yabancı uyruklu kişilere kullanılmış kredilerin risk toplamı, Türkiye'de yerleşik ancak ana hissedar veya hissedarları başka bir ülkede yerleşik olan ve bu ortakların kefalet ve garanti verdiği kurumsal müşteriler ve/veya bankalar üzerinden alınan risk toplamı ve gerekli görülen durumlarda Şube'nin Türkiye'de aldığı riskin toplamı takip edilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Şube'nin özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu takip edilmektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, olası geri ödeme problemlerinin erken teşhis edilmesi durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ek teminat alınmakta, bu sayede şube kaybının önlenmesi amaçlanmaktadır. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Teminatlar ilgili mevzuat çerçevesinde, kredinin niteliği ve şirketin mali yapısı göz önünde bulundurularak kredi komitesince alınan tahsis kararına istinaden alınmaktadır. Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda sınıflandırılan tüm alacaklar, "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden pozisyon tutulmamaktadır. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen yöntemlere uygun olarak izlenmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Piyasa riskine maruz değer, 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlenmiştir. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, (4.588) TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2021: (3.014) TL açık pozisyon) para pozisyonu taşımaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 USD	1 EURO
Şube "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"	18,5187	18,1395
Bilanço tarihinden önceki günler;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,3702	17,9431
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,4266	17,7909
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,4509	17,7719
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,4862	17,6711
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18,5038	17,9232

Şube'nin cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	EURO		ABD \$	
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Aritmetik ortalama 30 günlük	18,1282	15,2896 TL	18,2814	13,5285 TL

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15.691	65	-	15.756
Bankalar	37.039	869	-	37.908
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	6	26	1	33
Toplam Varlıklar	52.736	960	1	53.697
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	4	14	-	18
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	58.046	-	-	58.046
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	58	-	-	58
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler (***)	58.108	14	-	58.122
Net bilanço pozisyonu	(5.372)	946	1	(4.425)
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*) (**)	11.709	216.841	-	228.550
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	44.913	508	1	45.422
Toplam yükümlülükler	48.361	75	-	48.436
Net bilanço pozisyonu	(3.448)	433	1	(3.014)
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	9.738	156.073	-	165.811

(*) 216.842 TL (31 Aralık 2021: 156.073 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı bulunmamaktadır.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunlu kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	15.907	-	-	-	-	15.759	31.666
Bankalar	-	-	-	-	-	37.942	37.942
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	28.923	19.817	-	-	48.740
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	31.247	31.247
Toplam Varlıklar	15.907	-	28.923	19.817	-	84.948	149.595
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	125	125
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	213	213
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	58.046	-	-	-	58.046
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	91.211	91.211
Toplam Yükümlülükler	-	-	58.046	-	-	91.549	149.595
Bilançodaki uzun pozisyon	15.907	-	-	19.817	-	-	35.724
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(29.123)	-	-	(6.601)	(35.724)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	15.907	-	(29.123)	19.817	-	(6.601)	-
Önceki Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.287	-	-	-	-	13.099	16.386
Bankalar	-	-	-	-	-	32.330	32.330
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	49.283	-	-	49.283
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	29.944	29.944
Toplam Varlıklar	3.287	-	-	49.283	-	75.373	127.943
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	120	120
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	569	569
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	48.277	-	-	48.277
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	78.977	78.977
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	48.277	-	79.666	127.943
Bilançodaki uzun pozisyon	3.287	-	-	1.006	-	-	4.293
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(4.293)	(4.293)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	3.287	-	-	1.006	-	(4.293)	-

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

	EURO	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	10,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	9,39
Yükümlülükler				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0,39)	-	-	-
	EURO	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	9,39
Yükümlülükler				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0,39)	-	-	-

VIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**7.1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IX. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yöneltilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Piyasadaki genel ve Şube ile ilgili spesifik stres faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu**

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	13.195	18.471	-	-	-	-	-	31.666
Bankalar	37.942	-	-	-	-	-	-	37.942
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	28.923	19.817	-	-	48.740
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	31.247	31.247
Toplam Varlıklar	51.137	18.471	-	28.923	19.817	-	31.247	149.595
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	125	-	-	-	-	-	-	125
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	58.046	-	-	-	58.046
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	213	213
Diğer yükümlülükler (**)	-	1.597	-	-	-	-	89.614	91.211
Toplam Yükümlülükler	125	1.597	-	58.046	-	-	89.827	149.595
Likidite Fazlası / (Açığı)	51.012	16.874	-	(29.123)	19.817	-	(58.580)	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	42.605	6.111	-	-	49.283	-	29.944	127.943
Toplam yükümlülükler	120	-	-	-	48.277	-	79.546	127.943
Likidite Fazlası / (Açığı)	42.485	6.111	-	-	1.006	-	(49.602)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	69.886	15.656
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12.510	283	8.969	273
6 Operasyonel mevduat	4.705	-	1.176	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	20	17	8	7
8 Diğer teminatsız borçlar	7.785	266	7.785	266
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	429.630	429.630	42.963	42.963
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	429.630	429.630	42.963	42.963
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			51.943	43.236
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	37.692	37.487	37.692	37.487
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	37.692	37.487	37.692	37.487
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			69.886	15.656
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			14.251	10.809
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			490,17	144,82

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			65.948	10.969
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21.822	14.791	10.820	3.790
6 Operasyonel mevduat	14.660	14.660	3.665	3.665
7 Operasyonel olmayan mevduat	13	11	5	5
8 Diğer teminatsız borçlar	7.149	120	7.149	120
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	277.899	277.798	28.988	28.947
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	277.899	277.798	28.988	28.988
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			39.818	32.737
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	27.108	27.005	27.108	27.005
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	27.108	27.005	27.108	27.005
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			65.948	10.969
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			12.710	8.184
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			518,85	134,03

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	566,49	16.09.2022	428,99	15.07.2022	490,17
YP	150,58	01.07.2022	140,00	30.09.2022	144,82

Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	149.577	116.982
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	4.120	2.612
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	145.457	114.370
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet ve emtia teminatlalı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlalı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlalı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlalı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	437.834	278.388
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	437.834	278.388
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	53.416	50.334
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	583.291	392.758
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	9,16	12,82

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

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

XI. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak yabancı para nakdi mevduat rehini teminatlardan oluşan finansal teminatlar ve kontrgarantiler kullanılmaktadır.

XII. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar**a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:**

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi icrai birimlerden bağımsız, Denetim Komitesi ve İç Sistemler sorumlusuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Müdürler Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, piyasa, kredi ve operasyonel yönetimi kapsamında görev ve sorumluluklarını ifa etmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***XII. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Şube'nin karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Şube politika ve prosedürlerine uyumlu, Şube yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı risklerin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30/09/2022	Önceki Dönem 31/12/2021	Cari Dönem 30/09/2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	123.531	92.036	9.882
2	Standart yaklaşım	123.531	92.036	9.882
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6.284	4.205	503
17	Standart yaklaşım	6.284	4.205	503
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	62.578	59.421	5.006
20	Temel gösterge yaklaşımı	62.578	59.421	5.006
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)	192.393	155.662	15.391

XIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	3	-	2	-
TCMB	15.907	15.756	3.287	13.097
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15.910	15.756	3.289	13.097

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	107	13.085	87	10.186
Vadeli serbest hesap	15.800	-	3.200	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2.671	-	2.911
Toplam	15.907	15.756	3.287	13.097

Şube, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2022 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2021: %5 ile %26 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 9 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

23 Nisan 2022 tarihli TCMB'nin basın duyurusu ile Bankalar ile finansman şirketlerinin Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri 10 Haziran 2022 tesis tarihinden başlamak üzere zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranı 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla; Gerçek ve tüzel kişiler için %10'un altında kalan bankalar ilave olarak 5 puan, %10 (dahil) ile %20 arasında olan bankalar için ilave olarak 3 puan yabancı mevduat zorunlu karşılık oranı hesaplama dönemini izleyen ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere tesis eder. Gerçek ve tüzel kişiler için %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık DTH komisyonu uygulanmaması kararlaştırılmıştır 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla belirlenen dönüşüm oranına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması iptal edilmiş olup, 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı ise %1,5'tan %5'e yükseltilmiştir.

2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla Yabancı para mevduatlara uygulanan %5 komisyon oranı uygulamasının yanı sıra mevduatın Türk lirası payına göre komisyon uygulaması getirilmiştir. Türk Lirası payı gerçek ve tüzel kişi ayrı ayrı %50'nin üzerinde olan bankalar hariç, Yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden (yurt dışı bankalar hariç) %3 komisyon alınmasına karar verilmiştir.

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

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şube'nin Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	34	184	40	97
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	37.724	-	32.193
Toplam	34	37.908	40	32.290

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 66.765 TL'dir (31 Aralık 2021: 45.803 TL).

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

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Borçlanma Araçları ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Önceki dönem:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Şube'nin yakın izlemede kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	-	-
Yurt dışı krediler	-	-
Toplam	-	-

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.9.1. Donuk alacaklardan Şube’ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.9.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube’nin yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür’e uygun olarak aktiften silinebilir.

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

6.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	48.740	49.283
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	48.740	49.283

6.2. İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	48.740	49.283
Borsada İşlem Görenler	48.740	49.283
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artışı / (Azalışı)	-	-
Toplam	48.740	49.283

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	49.283	48.762
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Dönem içindeki alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim ^(*)	-	521
Değer azalış karşılığı (-)	543	-
Dönem sonu toplamı	48.740	49.283

^(*) İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

6.4. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Şube TMS 12 "Gelir Vergileri" esasları ile BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplamaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı 4.842 TL, ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı (2.780) TL olup netleştirilerek bilançoda 2.062 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu olarak sunulmuştur. (31 Aralık 2021: 492 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1.348	337
Kısa vadeli çalışan hakları	16.399	4.100
İç verim hesaplaması	(9.772)	(2.443)
Sabit kıymet amortisman farkı	(644)	(161)
Diğer	915	229
Devreden mali zarar	-	-
Toplam	8.246	2.062

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	810	162
Kısa vadeli çalışan hakları	13.696	3.164
İç verim hesaplaması	(8.580)	(1.716)
Sabit kıymet amortisman farkı	(684)	(137)
Devreden mali zarar	41.148	8.230
Diğer	(6.622)	(1.530)
Ara toplam	39.768	8.173
Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık		(7.681)
Toplam	39.768	492
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı, 1 Ocak	492	98
Cari dönem geliri/(gideri)	1.570	394
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	2.062	492

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşan kısmının 16.083 TL'si bankacılık hizmetlerinden alacaklardan, 1.831 TL'si ise peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 18.339 TL'si bankacılık hizmetlerinden alacaklardan, 947 TL'si ise peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır.).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1. Mevduatın vade yapısı**

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Döviz tevdiat hesabı	18	-	-	-	-	-	-	-	18
Yurt içinde yer. k.	18	-	-	-	-	-	-	-	18
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	125	-	-	-	-	-	-	-	125

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Döviz tevdiat hesabı	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Yurt içinde yer. k.	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	120	-	-	-	-	-	-	-	120

1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	105	105	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	-	-	-	-
Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	58.046	-	48.277
Toplam	-	58.046	-	48.277

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	58.046	-	48.277
Toplam	-	58.046	-	48.277

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Şube'e önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun kur etkisi ve Şube'nin nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır (31 Aralık 2021: temel kriter, söz konusu borcun kur etkisi ve Şube'nin nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır).

5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Yıllan Az	1.781	1.175
1-4 Yıl Arası	5.194	4.373
Toplam	6.975	5.548

5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.414	1.609
Diğer	804	191
Toplam	3.218	1.800

(*) Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"ın Üçüncü Bölüm – 10. Maddesi'nde belirtilen kriterlere uygun olarak genel karşılık ayırmaktadır.

Genel karşılık hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	1.800	1.616
Dönem gideri	1.418	184
Karşılık iptali	-	-
Kapanış bakiyesi	3.218	1.800

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	-	7
Genel Merkezden Alınacak Hizmetler Karşılığı	1.597	-
Dava karşılıkları (*)	5	-
Diğer karşılıklar	19	-
Toplam	1.621	7

(*) Tüketici hakem heyeti dava karşılıklarını içermektedir.

7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.2.2 Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	810	982
Dönem gideri	946	277
Yapılan ödemeler	(408)	(449)
Kapanış bakiyesi	1.348	810

Şube, Türkiye’de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2022 itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 15.371,40 TL (tam TL)’dir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Enflasyon oranı	%16,8	%16,8
Faiz oranı	%21,2	%21,2

17.747 TL (31 Aralık 2021: 14.507 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 3.304 TL’si (31 Aralık 2021: 2.051 TL) izin ücretleri ile ilgilidir. 30 Eylül 2022’de 13.095 TL ikramiye karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 11.646 TL). 1.348 TL’si (31 Aralık 2021: 810 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube’nin Kurumlar Vergisi Karşılığı 2.225 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır)’dir.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	666	459
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.225	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	36	103
BSMV	669	573
Diğer	26	21
Toplam	3.622	1.156

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	144	83
Sosyal sigorta primleri-işveren	252	144
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	7	4
İşsizlik sigortası-işveren	14	8
Diğer	-	-
Toplam	417	239

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

Şube'nin ödenmiş sermayesi 134.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır (2021: Bulunmamaktadır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2021: Bulunmamaktadır).

11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

11.6. 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 (2021: Bulunmamaktadır).

11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği alarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

11.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	-	-
Banka aval ve kabulleri	-	-
Akreditifler	-	-
Toplam	-	-

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	445.392	321.986
Geçici teminat mektupları	-	-
Avans ve diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	445.392	321.986

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	445.392	321.986
Toplam	445.392	321.986

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Satış amaçlı duran varlık ve durdurulan faaliyetlere ilişkin nazım hesap kalemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	360	-	378	-
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	172	-	65
Toplam	360	172	378	65

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3.289	-	3.252	-
Toplam	3.289	-	3.252	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri 172 TL'dir. (30 Eylül 2021: 65 TL).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	249	-	64	12
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	249	-	64	12
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	249	-	64	12

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari dönem:

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	48	-	-	-	-	-	48
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	48	-	-	-	-	-	48
Yabancı para	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı								
Bankalar mevduatı								
7 gün ihbarlı mevduat								
Kıymetli maden depo hesabı								
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel toplam	-	48	-	-	-	-	-	48

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)****2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)****Önceki dönem:**

Hesap adı	Vadeli mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 aya Kadar	3 aya Kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı para								
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

2.5 Kiralama Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Gideri	72	59
Toplam	72	59

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.461.841	1.771.106
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	2.461.841	1.771.106
Zarar (-)	2.462.476	1.770.340
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	2.462.476	1.770.340

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar serbest kalan karşılık hesabı	172	-
Bankacılık hizmetlerinden alınan gelirler	50.126	19.003
Diğer	108	47
Toplam	50.406	19.050

(*) Diğer faaliyet gelirleri, Şube'nin yerel veya Ana Merkez bünyesindeki çeşitli iş kollarına söz konusu iş kollarının Türkiye'de yürüttükleri faaliyetlere ilişkin olarak destek vermesi sonucu elde ettiği bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel karşılıklar	-	-
Tahsil imkânı sınırlı krediler için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	-	-
Genel karşılıklar	1.418	288
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.418	288

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	34.618	20.457
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	946	207
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	602	578
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	313	299
Diğer İşletme Giderleri	7.814	5.449
~TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.005	1.176
~Bakım ve Onarım Giderleri	2.068	1.338
~Reklam ve İlan Giderleri	19	11
~Diğer Giderler	4.722	2.924
Vergi ve Harçlar	4.144	2.790
Diğer	2.402	668
Toplam	50.839	30.448

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 2.627 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: (5.682) TL Zarar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 1.570 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır. (30 Eylül 2021: 462 TL vergi geliri).

10. Sürdürülen faaliyet vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 1.972 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: (5.220) TL zarar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 3.821 TL (30 Eylül 2021: 3.695 TL), faiz giderleri ise 369 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: 135 TL).

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

1.413 TL tutarındaki (30 Eylül 2021: 1.469 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

230 TL tutarındaki (30 Eylül 2021: 121 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların tamamı (bankalara verilen komisyonlardan meydana gelmektedir).

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1 - 1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022 ve 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 dönemleri içerisinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

2 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

3 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 - Bulunmamaktadır).

4 – Şube'nin, bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönemde hesapladığı aktüeryal kayıp / kazanç bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler**

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 30 Eylül 2022 tarihini, kar/zarar tutarları için ise 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	50.148	-	383	101
Dönem sonu bakiyesi	-	-	52.876	-	760	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	172	-	-	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(*)	G.Nakdi	Nakdi (*)	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	37.633	2.901	665	207
Dönem sonu bakiyesi	-	-	50.148	-	383	101
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	144	96	-	-

(*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

1.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Şube'nin 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
Mevduat (*)	-	-	-	-	-	-
Dönem başı	-	-	48.277	29.824	665	207
Dönem sonu	-	-	58.046	48.277	383	101
Mevduat faiz gideri	-	-	249	64	-	-

(*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

1.2. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / (zarar)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.3 Diğer

2022 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 10.815 TL'dir (30 Eylül 2021: 5.571 TL).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Şube sayısı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	1	34			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

Ana Merkez'in güncel finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

Standard & Poor's A
Moody's A1
Fitch A-

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Sekizinci Bölüm'de Şube'nin konsolide olmayan finansal tablolarının ardından Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları bilgi amaçlı sunulmuş olup, gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim kapsamında tarafımızdan incelenmemiştir.

Sekizinci bölüm

I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:	Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972 La Defense Cedex / Paris
Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi:	Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul
Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları:	0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48
Şube'nin Elektronik Site Adresi:	www.societegenerale.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:	hakki.kaymakci@sgcib.com

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1. Genel Müdür'ün Görüşü:

Şubemizin 30 Eylül 2022 itibarıyla toplam varlıkları 149.595 TL'dir. Bu tutarın önemli bir kısmı Nakit Değerler ve Bankalar'dan (%47) ve İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar'dan (%33) oluşmaktadır.

Kurumsal Bankacılık alanlarında yurtdışı işbirimlerine verilen aracılık hizmetlerimiz bu çeyrekte de devam etmiştir.

Şubenin Bankacılık faaliyetlerinden elde edilen Vergi Öncesi kâr 2.627 TL olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 28,57 olarak gerçekleşmiştir.

2. Hakkımızda:

Şube faaliyetlerini Societe Generale (S.A.) Paris'in Türkiye Merkez Şubesi olarak sürdürmektedir.

Şube'nin 30 Eylül 2022 itibarıyla çalışan personel sayısı 34 kişidir.

3. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e ait olup, Societe Generale S.A. Paris şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Şube'nin ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2022 itibarıyla 134.673 TL'dir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Müdürler Kurulu Başkanı	Kadri Batu Çetin	Yüksek Lisans	20 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	20 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi	Meryem Kalaycı	Lisans	25 yıl

5. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ünvanı	Adı ve soyadı	Tahsil durumu	Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları
Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – İç Sistemler	Meryem Kalaycı	Lisans	25 yıl
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	20 yıl

6. Finansal Bilgiler ve ilk altı ayın değerlendirmesi:

Şube'nin 30 Eylül 2022 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 149.595 TL'dir. İlk 9 aylık net dönem kârı ise 1.972 TL'dir. Şube'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %28,57'dir.

30 Eylül 2022 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	:	2.627 TL
Net Dönem Karı	:	1.972 TL
Özkaynaklar	:	57.493 TL

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Yabancı Şube'nin Merkezi'nin Konsolide Finansal tabloları

(Para birimi: Tutarlar Milyon Avro olarak ifade edilmiştir.)

Şube'nin yabancı banka merkezinin denetlenmemiş konsolide finansal tabloları aşağıda sunulmuştur (rakamlar milyar AVRO olarak sunulmaktadır):

Aktifler (*)	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	200,834	179,969
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	396,846	342,714
Korunma amaçlı türev finansal varlıklar	30,998	13,239
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	41,337	43,450
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	20,281	19,371
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen banklardaki varlıklar	77,736	55,972
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen müşteri kredileri	513,138	497,164
Faiz riskine karşı korunan portföyün değerleme farkı	(1,514)	131
Sigorta faaliyetlerine yatırımlar	158,923	178,898
Vergi Alacakları	4,500	4,812
Diğer alacaklar	112,517	92,898
Satış amaçlı elde tutulan sabit kıymetler	6	27
Ertelenmiş Kar Paylaşım	982	-
Özkaynak yöntemine göre değerlendirilen yatırımlar	115	95
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	33,048	31,968
Şerefiye	3,794	3,741
Toplam Aktifler	1,593,541	1,464,449
Pasifler ve Özkaynaklar		
Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler	9,392	5,152
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	367,483	307,563
Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar	44,641	10,425
İhraç edilen menkul kıymetler	125,189	135,324
Bankalara borçlar	149,785	139,177
Müşteri mevduatları	534,732	509,133
Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerleme farkı	(8,984)	2,832
Ödenecek vergiler	1,735	1,577
Diğer borçlar	134,535	106,305
Satış amaçlı uzun vadeli yükümlülükler	-	1
Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları	140,452	155,288
Ayrılan karşılıklar	4,907	4,850
Sermaye benzeri krediler	17,601	15,959
Özkaynaklar	66,311	65,067
Azınlık hakları	5,762	5,796
Toplam Pasifler	1,593,541	1,464,449
	1 Ocak 2022-	1 Ocak 2021-
	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Net bankacılık geliri	6,828	6,672
Faaliyet giderleri	(4,233)	(4,170)
Brüt faaliyet geliri	2,595	2,502
Muhtelif risk karşılıkları	(456)	(196)
Toplam faaliyet geliri	2,139	2,306
Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider	4	175
Şerefiye değer düşüş karşılığı	-	-
Gelir Vergisi	(396)	(699)
Net grup karı	1,498	1,601

(*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II