

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

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## **ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN 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 2024 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 özkaynaklar 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 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Dikkat Çekilen Husus*

Beşinci Bölüm IV ve VII numaralı dipnotlarda ayrıca belirtildiği üzere ilişkili taraflarla yapılan işlem ve bakiyelerin düzeyine ilişkin aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz: 30 Eylül 2024 itibarıyla Şube'nin Aktif toplamının %15'i ilişkili taraf bakiyelerinden ve Diğer Faaliyet Gelirlerinin %95'i ilişkili taraf işlemlerinden oluşmaktadır.

### *Diğer Husus*

Şube'nin 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 28 Mart 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 13 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Ebru Koçak, SMMM  
Sorumlu Denetçi

12 Kasım 2024  
İstanbul, Türkiye

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN**  
**30 EYLÜL 2024 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](http://www.societegenerale.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [hakki.kaymakci@sgcib.com](mailto:hakki.kaymakci@sgcib.com)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle 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 ilişkide sunulmuştur.

Kadri Batu Çetin	Mehmet Şenol Saran	Jean-François Loiseau	Hakkı Kaymakçı
Müdürler Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Müdürler Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi	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

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi	1
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	1
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	1
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

### İKİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Karşılıklar ve koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	17
XX.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	17
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	17

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	18
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	21
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	35
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	35
X.	Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	35
XI.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	35
XII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	36
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
VII.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	53
VIII.	Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	54

### ALTINCI BÖLÜM

#### Diğer Açıklamalar

I.	Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	55
II.	Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar	55
III.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar	55

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	56

### SEKİZİNCİ BÖLÜM

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	57
----	--	----

**30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

**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 2024 itibarıyla yaklaşık 126.000 çalışanı ile 65 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	18 yıl
Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi – İç Sistemler Sorumlusu - Genel Müdür Yardımcısı	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı – (Genel Müdür Vekili) - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl

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

**30 Eylül 2024 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)	831.863.579	%72,44	831.863.579	-
Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı	112.997.482	%9,84	112.997.482	-
BlackRock, Inc.	66.604.207	%5,80	66.604.207	-
Amundi	39.273.515	%3,42	39.273.515	-
BNPP AM	33.416.938	%2,91	33.416.938	-
Caisse des Dépôts et des Consignations	28.249.371	%2,46	28.249.371	-
The Capital Group Companies, Inc.	26.067.509	%2,27	26.067.509	-
Geri Alma Sözleşmesi	9.646.127	%0,86	9.646.127	-

**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.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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



## 30 Eylül 2024 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		
		(30/09/2024)			(31/12/2023)		
	Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		57.551	123.983	181.534	30.594	107.141	137.735
<b>1.1 Nakit ve nakit benzerleri</b>		57.551	123.983	181.534	30.594	107.141	137.735
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	57.423	117.115	174.538	30.443	28.279	58.722
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	128	6.868	6.996	151	78.862	79.013
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>	(5.1.4)	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev finansal varlıklar</b>	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		-	-	-	20.406	-	20.406
<b>2.1 Krediler</b>	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
<b>2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
<b>2.3 Faktoring alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>2.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar</b>	(5.1.6)	-	-	-	20.406	-	20.406
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	20.406	-	20.406
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Donuk alacaklar</b>	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
<b>2.6 Özel karşılıklar (-)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b>	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. Ortaklık yatırımları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi duran varlıklar (net)</b>	(5.1.12)	11.033	-	11.033	9.259	-	9.259
<b>VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>	(5.1.13)	2.731	-	2.731	2.962	-	2.962
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.731	-	2.731	2.962	-	2.962
<b>VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Cari vergi varlığı</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. Ertelenmiş vergi varlığı</b>	(5.1.15)	15.680	-	15.680	11.413	-	11.413
<b>X. Diğer aktifler</b>	(5.1.17)	40.377	267	40.644	39.553	241	39.794
<b>Aktif Toplamı</b>		127.372	124.250	251.622	114.187	107.382	221.569

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		(30/09/2024)			(31/12/2023)		
Yükümlülükler	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(5.II.1)	105	-	105	105	3	108
II. Alınan krediler	(5.II.3)	-	124.145	124.145	-	107.768	107.768
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		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı		-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(5.II.5)	8.814	-	8.814	7.461	-	7.461
X. Karşılıklar	(5.II.7)	41.729	-	41.729	35.600	-	35.600
10.1 Genel Karşılıklar		5.153	-	5.153	4.831	-	4.831
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		36.521	-	36.521	30.747	-	30.747
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		55	-	55	22	-	22
XI. Cari vergi borcu	(5.II.8)	9.526	-	9.526	4.676	-	4.676
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)	670	122	792	2.651	131	2.782
XVI. Özkaynaklar	(5.II.11)	66.511	-	66.511	63.174	-	63.174
16.1 Ödenmiş Sermaye		134.673	-	134.673	134.673	-	134.673
16.2 Sermaye Yedekleri		23.238	-	23.238	23.238	-	23.238
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		23.238	-	23.238	23.238	-	23.238
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş		-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.473)	-	(1.473)	(1.473)	-	(1.473)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer		-	-	-	-	-	-
Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		3.696	-	3.696	3.696	-	3.696
16.5.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3.696	-	3.696	3.696	-	3.696
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		(93.623)	-	(93.623)	(96.960)	-	(96.960)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(96.960)	-	(96.960)	(101.655)	-	(101.655)
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		3.337	-	3.337	4.695	-	4.695
<b>Pasif Toplamı</b>		<b>127.355</b>	<b>124.267</b>	<b>251.622</b>	<b>113.667</b>	<b>107.902</b>	<b>221.569</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Nazım Hesaplar Tablosu**

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
		(30/09/2024)				(31/12/2023)		
	Dipnot	Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		-	823.708	823.708	-	710.429	710.429
<b>I.</b>	<b>Garanti ve kefaletler</b>	(5.III.1)	-	823.708	823.708	-	710.429	710.429
1.1.	Teminat mektupları		-	823.708	823.708	-	710.429	710.429
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	24.640	24.640	-	21.026	21.026
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		-	799.068	799.068	-	689.403	689.403
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		-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>Taahhütler</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Türev finansal araçlar</b>	(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>B.</b>	<b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>Emanet kıymetler</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Rehinli kıymetler</b>		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)</b>			-	823.708	823.708	-	710.429	710.429

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

## Kar Veya Zarar Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem
	Dipnot Referans	1 Ocak- 30 Eylül 2024	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2024	1 Temmuz- 30 Eylül 2023
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>					
<b>I. Faiz gelirleri</b>	(5.IV.1)	16.467	4.698	7.063	2.311
1.1 Kredilerden alınan faizler		-	-	-	-
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		15.400	2.823	6.941	1.838
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-	-	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		1.067	1.875	122	473
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3 İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülenler		1.067	1.875	122	473
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		-	-	-	-
<b>II. Faiz giderleri (-)</b>	(5.IV.2)	3.830	2.347	1.296	1.014
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		3.735	2.263	1.261	983
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		-	-	-	-
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-	-	-
2.5 Finansal kiralama faiz giderleri		95	84	35	31
2.6 Diğer faiz giderleri		-	-	-	-
<b>III. Net faiz geliri/gideri (I - II)</b>		12.637	2.351	5.767	1.297
<b>IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>		760	491	268	(1.522)
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		1.023	671	357	(1.452)
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		1.023	671	357	259
4.1.2 Diğer	(5.IV.12)	-	-	-	(1.711)
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		263	180	89	70
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(5.IV.12)	263	180	89	70
<b>V. Temettü gelirleri</b>	(5.IV.3)	-	-	-	-
<b>VI. Ticari kar/zarar (net)</b>	(5.IV.4)	193	957	(26)	366
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		-	-	-	-
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		-	-	-	-
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		193	957	(26)	366
<b>VII. Diğer faaliyet gelirleri</b>	(5.IV.5)	116.731	82.228	34.471	30.329
<b>VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)</b>		130.321	86.027	40.480	30.470
<b>IX. Kredi karşılıkları (-)</b>	(5.IV.6)	323	1.353	126	(43)
<b>X. Personel giderleri (-)</b>		88.355	56.005	26.195	21.088
<b>XI. Diğer faaliyet giderleri (-)</b>	(5.IV.7)	36.891	24.087	12.462	8.207
<b>XII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI)</b>		4.752	4.582	1.697	1.218
<b>XIII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>		-	-	-	-
<b>XIV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar</b>		-	-	-	-
<b>XV. Net parasal pozisyon kar/zararı</b>		-	-	-	-
<b>XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)</b>	(5.IV.8)	4.752	4.582	1.697	1.218
<b>XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>	(5.IV.9)	(1.415)	(1.367)	(499)	(142)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(5.682)	(2.270)	(1.941)	(236)
18.2 Erteleilmiş vergi gider etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Erteleilmiş vergi gelir etkisi (-)		4.267	903	1.442	94
<b>XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)</b>	(5.IV.10)	3.337	3.215	1.198	1.076
<b>XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXI. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)</b>		-	-	-	-
<b>XXII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)</b>		-	-	-	-
<b>XXIV. Dönem net k/z (XVIII+XXIII)</b>	(5.IV.11)	3.337	3.215	1.198	1.076

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
--	---------------------------------	---------------------------------

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

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

	Cari dönem (01/01/2024- 30/09/2024)	Önceki dönem (01/01/2023- 30/09/2023)
<b>I. Dönem kar/zararı</b>	<b>3.337</b>	<b>3.215</b>
<b>II. Diğer kapsamlı gelirler</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
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	(317)	(1.095)
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	317	1.099
<b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	-	-
<b>Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (x±xı)</b>	<b>3.337</b>	<b>3.219</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

30 Eylül 2024 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 Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (01 Ocak 2023-30 Eylül 2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	-	-	23.238	-	(3.302)	-	-	-	-	3.696	(105.035)	3.380	56.650
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	-	-	23.238	-	(3.302)	-	-	-	-	3.696	(105.035)	3.380	56.650
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	3.215	3.219
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.380	(3.380)	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.380	(3.380)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	-	-	23.238	-	(3.298)	-	-	-	-	3.696	(101.655)	3.215	59.869
						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 Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (1 Ocak 2024-30 Eylül 2024)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	-	-	23.238	-	(1.473)	-	-	-	-	3.696	(101.655)	4.695	63.174
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	-	-	23.238	-	(1.473)	-	-	-	-	3.696	(101.655)	4.695	63.174
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.337	3.337
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.695	(4.695)	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.695	(4.695)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	-	-	23.238	-	(1.473)	-	-	-	-	3.696	(96.960)	3.337	66.511

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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.

## 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Nakit Akış Tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2023
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>5.697</b>	<b>3.245</b>
1.1.1	Alınan Faizler	16.090	8.058
1.1.2	Ödenen Faizler	2.200	69
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.023	671
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	124.261	74.593
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	59.320	38.920
1.1.8	Ödenen Vergiler	11.101	8.868
1.1.9	Diğer	(63.056)	(32.220)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>(5.839)</b>	<b>13.854</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(11.624)	246
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(8.860)	(5.929)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(3)	(4)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	14.842	29.106
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(194)	(9.565)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(142)</b>	<b>17.099</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>18.086</b>	<b>27.063</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	1.749	948
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	20.406	29.987
2.9	Diğer	(571)	(1.976)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(742)</b>	<b>(1.595)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	742	(1.595)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>14.973</b>	<b>6.971</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>32.175</b>	<b>49.538</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>134.284</b>	<b>68.819</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>(5.1.3)</b>	<b>118.357</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI

#### 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 esası 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. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli duyuruda, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmekte olduğu belirtilmiş, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihine kadar TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesinden muaf tutulmasına karar vermiştir. 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmıştır.

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.



## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **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 zarara 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.

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 evaluasyona 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 sınıflandırılncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### 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.

#### 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 2024 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 gerçekleşmiş 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.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

ii) İtfâ edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

İtfâ 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 değerlendirilmesi 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 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**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. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı 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 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 aynı 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 ayrılabilmek 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, amortismanla 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.

<b>Amortismanla tâbi varlık</b>	<b>Faydalı ömür</b>
Kasalar	5 yıl
Büro makineleri	5 yıl
Mobilya/mefruşat	5 yıl
Nakil vasıtaları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl
Gayrimenkuller	50 yıl

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### 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 kiralayan 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.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### a. Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25’lik kurumlar vergisi oranı %30’a, diğer şirketler için geçerli olan %20’lik kurumlar vergisi oranı ise %25’e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 01/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapılmaya 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.

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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun 94 üncü maddesi ve 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 mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10’dur. Dar mükellef kurumlara 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.

29 Ocak 2022 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 7352 Sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu’na eklenen geçici 33’üncü maddeye göre; 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmıştır. Yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği; bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının ise zarar olarak kabul edilmeyeceği belirlenmiş olup, Bankalar, finansal kiralama, faktoring, tasarruf finansman şirketleri, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri de kapsama giren diğer mükelleflerle birlikte enflasyon muhasebesi uygulayacak olmakla beraber bu kurumlarda düzeltme sonucunda herhangi bir vergisel sonuç doğmayacaktır.

##### 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 2024 tarihli mali tablolarda ertelenmiş vergi varlığı 15.680 TL’dir (31 Aralık 2023: 11.413 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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Ertelenmiş vergi (devamı)**

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.

**XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (30 Eylül 2024)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	5.982	124.339	130.321
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	(323)	(323)
Diğer faaliyet giderleri (**)	(60.685)	(64.561)	(125.246)
Vergi öncesi kar/zarar	(54.703)	59.455	4.752
Vergi geliri / gideri	-	(1.415)	(1.415)
<b>Net dönem karı/zararı</b>	<b>(54.703)</b>	<b>58.040</b>	<b>3.337</b>

(\*\*) Personel giderleri dahil edilmiştir.

Cari Dönem (30 Eylül 2024)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Varlıklar	32.981	218.641	251.622
Yükümlülükler	-	185.111	185.111
Özkaynaklar	-	66.511	66.511

Önceki Dönem (30 Eylül 2023)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*)	22.178	63.849	86.027
Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.	-	(1.353)	(1.353)
Diğer faaliyet giderleri	(36.594)	(43.498)	(80.092)
Vergi öncesi kar/zarar	(14.416)	18.998	4.582
Vergi geliri / gideri	-	(1.367)	(1.367)
<b>Net dönem karı/zararı</b>	<b>(14.416)</b>	<b>17.631</b>	<b>3.215</b>

Önceki Dönem (31 Aralık 2023)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Varlıklar	35.296	186.273	221.569
Yükümlülükler	-	158.395	158.395
Özkaynaklar	-	63.174	63.174

(\*) 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 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

## 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 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %19,43’tür (31 Aralık 2023: %17,29).

## Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30/09/2024	Önceki Dönem 31/12/2023
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	134.673	134.673
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3.696	3.696
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	21.764	21.765
Kâr	3.337	4.695
Net Dönem Kârı	3.337	4.695
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>163.470</b>	<b>164.829</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	96.960	101.655
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	100	142
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2.731	2.962
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	11.413
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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>99.791</b>	<b>116.172</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>63.679</b>	<b>48.657</b>



## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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 (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>63.679</b>	<b>48.657</b>
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)	2.213	2.416
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2.213</b>	<b>2.416</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları 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 (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2.213</b>	<b>2.416</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>65.892</b>	<b>51.073</b>

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 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)	65.892	51.073
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (*)	339.134	295.437
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,78	16,47
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,78	16,47
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,43	17,29
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)	5.153	4.831
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.213	2.416
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	-	-

(\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 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	134.673	-	134.673	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3.696	-	3.696	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	21.764	-	21.764	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	-	-	-	
Riskten 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 Primi	-	-	-	
Kâr Yedekleri				Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Kâr veya Zarar	(93.623)	-	(93.623)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(96.960)	-	(96.960)	
Dönem Net Kâr/ Zararı	3.337	-	3.337	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 (-)	2.831		2.831	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	-		-	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>				
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2.213	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			-	
Özkaynak İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Toplam</b>	<b>63.679</b>		<b>65.892</b>	

## İşsel 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 kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranının üst limiti yıllık olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir ve gerekli durumlarda güncellenir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 kullandırılmış 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.

## 1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	-	-	-	-
Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Bilanço Dışı Alacaklar	-	823.708	-	823.708
<b>Toplam</b>	-	<b>823.708</b>	-	<b>823.708</b>

  

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	-	-	-	-
Borçlanma Araçları	-	20.406	-	20.406
Bilanço Dışı Alacaklar	-	710.429	3.381	707.048
<b>Toplam</b>	-	<b>730.835</b>	<b>3.381</b>	<b>727.454</b>

2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:  
Bulunmamaktadır.

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## 3. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	-	628.135	-	-	-	-	-
2 Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	-	628.135	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

  

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	211.233	499.196	-	-	-	-	-
2 Borçlanma Araçları	20.406	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	231.639	499.196	-	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

## 4. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	174.427	-	174.427	-	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.219	-	5.219	-	2.649	50,76%
7	Kurumsal alacaklar	-	622.916	-	311.458	155.729	50,00%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	18.707	-	18.707	-	18.671	99,81%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	Toplam	198.353	622.916	198.353	311.458	177.049	34,73%

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## 4. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonraki alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	79.022	-	79.022	-	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	48.439	-	48.439	-	24.241	50,04%
7	Kurumsal alacaklar	-	450.757	-	225.379	112.689	50,00%
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	56.364	-	56.364	-	56.361	99,99%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	<b>Toplam</b>	<b>183.825</b>	<b>450.757</b>	<b>183.825</b>	<b>225.379</b>	<b>193.291</b>	<b>47,24%</b>

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**  
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****5. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:**

CARİ DÖNEM													Toplam risk tutarı (**)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı*		0%	10%	20%	35%	50%(*)	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	174.427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174.427
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	128	-	-	4.935	-	156	-	-	-	5.219
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	311.458	-	-	-	-	-	311.458
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	36	-	-	-	-	-	-	18.671	-	-	-	18.707
18	<b>Toplam</b>	<b>174.463</b>	<b>-</b>	<b>128</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>316.393</b>	<b>-</b>	<b>18.827</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>509.811</b>

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## 5. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar: (devamı)

ÖNCEKİ DÖNEM													Toplam risk tutarı (**)
Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı *		0%	10%	20%	35%	50%(*)	50%	75%	100%	150%	200%	Diğerleri	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	79.022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79.022
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	151	-	-	48.154	-	134	-	-	-	48.439
7	Kurumsal alacaklar	1	-	-	-	-	255.378	-	-	-	-	-	255.379
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer Alacaklar	3	-	-	-	-	-	-	56.361	-	-	-	56.364
18	Toplam	79.026	-	151	-	-	303.532	-	56.495	-	-	-	439.204

## 6. Karşı Taraf Kredi Riski (KKR) açıklamaları

- a. Karşı taraf kredi riskinin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi: Bulunmamaktadır.
- b. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü: Bulunmamaktadır.
- c. Standart Yaklaşım: Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski: Bulunmamaktadır.
- d. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Bulunmamaktadır.
- e. Kredi türevleri: Bulunmamaktadır.
- f. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.



## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 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.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler	-	-
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	297	89
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	3.713	1.109

## 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 2024 tarihi itibarıyla, 18 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 520 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 Evalüasyon Kuru"	34,1210	38,1714
Bilanço tarihinden önceki günler;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0627	37,8615
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0815	37,9305
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0894	38,1426
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,0900	38,0092
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	34,1210	38,0180

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 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Aritmetik ortalama 30 günlük	37,7152	31,7410	33,9693	29,0552

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	116.995	120	-	117.115
Bankalar	5.479	1.367	22	6.868
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	-	267	-	267
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>122.474</b>	<b>1.754</b>	<b>22</b>	<b>124.250</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	124.145	-	-	124.145
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	122	-	-	122
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler (***)</b>	<b>124.267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.267</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(1.794)</b>	<b>1.754</b>	<b>22</b>	<b>(18)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*) (**)	24.640	399.534	-	424.174
<b>Önceki dönem</b>				
Toplam varlıklar	105.968	1.414	-	107.382
Toplam yükümlülükler	107.902	-	-	107.902
Net bilanço pozisyonu	(1.934)	1.414	-	(520)
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	21.026	344.701	-	365.727

(\*) 399,534 TL (31 Aralık 2023: 344.701 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.

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.

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	57.312	-	-	-	-	117.226	174.538
Bankalar	-	-	-	-	-	6.996	6.996
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	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	70.088	70.088
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>57.312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194.310</b>	<b>251.622</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	105	105
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	604	604
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	124.145	-	-	-	124.145
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	126.768	126.768
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>124.145</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127.477</b>	<b>251.622</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	57.312	-	-	-	-	66.833	124.145
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(124.145)	-	-	-	(124.145)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>57.312</b>	<b>-</b>	<b>(124.145)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66.833</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	30.403	-	-	-	-	28.319	58.722
Bankalar	-	-	-	-	-	79.013	79.013
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	-	-	20.406	-	-	-	20.406
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	63.428	63.428
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>30.403</b>	<b>-</b>	<b>20.406</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170.760</b>	<b>221.569</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	108	108
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	2.617	2.617
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	107.768	-	-	-	107.768
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	111.076	111.076
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107.768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>113.801</b>	<b>221.569</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	30.403	-	-	-	-	56.959	87.362
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(87.362)	-	-	-	(87.362)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>30.403</b>	<b>-</b>	<b>(87.362)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56.959</b>	<b>-</b>

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO	USD	Diğer YP	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	47,00
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	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,87	-	-	-

	EURO	USD	Diğer YP	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	41,00
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	-	-	-	9,88
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,00	-	-	-

## Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+)500	(76)	(%0,12)
TRY	(-)400	63	%0,10
EUR	(+)200	1.354	%2,05
EUR	(-)200	(1.398)	(%2,12)
USD	(+)200	-	%0,00
USD	(-)200	-	%0,00
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>1.277</b>	<b>%1,94</b>
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>(1.335)</b>	<b>(%2,03)</b>

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski (devamı)**

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
TRY	(+)500	(392)	(%0,71)
TRY	(-)400	329	%0,60
EUR	(+)200	569	%1,03
EUR	(-)200	(583)	(%1,06)
USD	(+)200	-	%0,00
USD	(-)200	-	%0,00
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>177</b>	<b>%0,32</b>
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>(254)</b>	<b>(%0,46)</b>

**VI. 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**VII. 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.

**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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, Etketif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	102.263	72.275	-	-	-	-	-	174.538
Bankalar	6.996	-	-	-	-	-	-	6.996
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	-	32.981	-	-	-	37.107	70.088
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>109.259</b>	<b>72.275</b>	<b>32.981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.107</b>	<b>251.622</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	105	-	-	-	-	-	-	105
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	124.145	-	-	-	124.145
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	604	604
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	14.948	17.889	-	93.931	126.768
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139.093</b>	<b>17.889</b>	<b>-</b>	<b>94.535</b>	<b>251.622</b>
<b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>	<b>109.154</b>	<b>72.275</b>	<b>32.981</b>	<b>(139.093)</b>	<b>(17.889)</b>	<b>-</b>	<b>(57.428)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	103.984	33.751	40.374	20.406	-	-	23.054	221.569
Toplam yükümlülükler	108	-	-	107.768	14.256	-	99.437	221.569
<b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>	<b>103.876</b>	<b>33.751</b>	<b>40.374</b>	<b>(87.362)</b>	<b>(14.256)</b>	<b>-</b>	<b>(76.383)</b>	<b>-</b>

(\*) 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.

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			167.808	112.765
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar				
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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	11.537	344	11.537	344
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	11.537	344	11.537	344
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	806.824	806.824	80.682	80.682
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	806.824	806.824	80.682	80.682
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>92.230</b>	<b>81.026</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar				
18 Teminatsız alacaklar	6.844	6.161	6.844	6.161
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>6.844</b>	<b>6.161</b>	<b>6.844</b>	<b>6.161</b>
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>167.808</b>	<b>112.765</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>85.386</b>	<b>74.865</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>196.53</b>	<b>150.62</b>

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			81.621	26.613
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar				
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
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	12.176	116	12.174	114
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3	3	1	1
8 Diğer teminatsız borçlar	12.173	113	12.173	113
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	686.815	686.815	68.682	68.682
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>80.866</b>	<b>68.795</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	74.458	74.199	74.458	74.199
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
<b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>74.458</b>	<b>74.199</b>	<b>74.458</b>	<b>74.199</b>
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
<b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>81.621</b>	<b>26.613</b>
<b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>20.217</b>	<b>17.199</b>
<b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>403,73</b>	<b>154,74</b>

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

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## VII. 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	218,01	23.08.2024	179,18	09.08.2024	196,53
YP	154,31	20.09.2024	145,66	05.07.2024	150,62

## Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı

Cari Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	165.665	-	-	-	165.665
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	165.665	-	-	-	165.665
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	105	-	-	-	95
İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Düşük İstikrarlı Mevduat	105	-	-	-	95
Diğer Kişilere Borçlar	-	-	124.145	-	62.072
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	124.145	-	62.072
Diğer Borçlar	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					227.832
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı Alacaklar	-	-	-	-	-
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	110.824	-	-	-	110.824
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerinin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	110.824	-	-	-	110.824
Bilanço Dışı Borçlar	-	-	-	823.708	41.185
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	152.009
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					149,88

\* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)

Önceki Dönem	Kalan Vadelerine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					
Özkaynak Unsurları	167.244	-	-	-	167.244
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	167.244	-	-	-	167.244
Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı	105	-	-	-	95
İstikrarlı Mevduat	-	-	-	-	-
Düşük İstikrarlı Mevduat	105	-	-	-	95
Diğer Kişilere Borçlar	-	-	107.768	-	53.885
Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	-	107.768	-	53.885
Diğer Borçlar	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					221.224
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/katılım fonu	-	20.406	-	-	1.020
Canlı Alacaklar	-	-	-	-	-
Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	-	-	-	-
Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-
%35 ya da daha az düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-
Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	121.526	-	-	-	121.526
Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
Türev Varlıklar	-	-	-	-	-
Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	-
Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	121.526	-	-	-	121.526
Bilanço Dışı Borçlar	-	-	-	710.430	35.522
Gerekli İstikrarlı Fon	-	-	-	-	158.068
<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%) (Mevcut/Gerekli İstikrarlı Fon)</b>					139,95

\* Vadesiz sütununda bulunan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılanlarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kalite likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.



**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite Riski Yönetimi, Likidite Karşılama Oranı ve Net İstikrarlı Fonlama Oranı (devamı)**

Dönem	Oran (%)
Temmuz 2024	145,02%
Ağustos 2024	145,76%
Eylül 2024	149,88%
<b>3 Aylık Ortalama NIFO (%)</b>	<b>146,89%</b>

**VIII. 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)	247.226	210.303
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	6.407	9.616
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	240.819	200.687
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
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)	-	-
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı		
7 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8		
9 inci satırların toplamı)	-	-
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	813.451	695.461
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)		
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	813.451	695.461
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	60.429	51.708
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	1.054.271	896.148
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	5,73	5,77

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

**IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube’nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

**X. 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.

**XI. 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.

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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)****a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar: (devamı)**

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 30/09/2024	Önceki Dönem 31/12/2023	Cari Dönem 30/09/2024
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	177.049	86.802	14.164
2	Standart yaklaşım	177.049	86.802	14.164
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	1.027	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	1.027	-
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	3.713	1.900	297
17	Standart yaklaşım	3.713	1.900	297
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	158.372	97.567	12.670
20	Temel gösterge yaklaşımı	158.372	97.567	12.670
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>339.134</b>	<b>187.296</b>	<b>27.131</b>

**XII. 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.

**XIII. 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 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****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	36	-	3	-
TCMB	57.387	117.115	30.440	28.279
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>57.423</b>	<b>117.115</b>	<b>30.443</b>	<b>28.279</b>

**1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	112	102.115	37	24.931
Vadeli serbest hesap	57.275	-	30.403	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	15.000	-	3.348
<b>Toplam</b>	<b>57.387</b>	<b>117.115</b>	<b>30.440</b>	<b>28.279</b>

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. Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıklar, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanmıştır. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankası'na kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

**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 2023: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şube'nin Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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	128	210	151	216
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	6.658	-	78.646
<b>Toplam</b>	<b>128</b>	<b>6.868</b>	<b>151</b>	<b>78.862</b>

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 128 TL'dir (31 Aralık 2023: 134.284 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 2023: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**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:**

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın İzlemedeki Borçlanma Araçları ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	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	-	-	-	-	-	-

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- 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)

## 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	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	-	-

## Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Şube'nin yakın izlemede kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	-	-
<b>Toplam</b>	-	-

#### 5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	-	-
Yurt dışı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	-	-

#### 5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

##### 5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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.

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

## 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	-	20.406
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>20.406</b>

## 6.2. İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	20.406
Borsada İşlem Görenler	-	20.406
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artışı / (Azalışı)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>20.406</b>

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	20.406	49.855
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Dönem içindeki alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(20.406)	(29,449)
İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim (*)	-	-
Değer azalış karşılığı (-)	-	-
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>-</b>	<b>20.406</b>

(\*) 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 2023: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

## 7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## 7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## 7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## 7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## 7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

##### 8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

##### 8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

##### 9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: 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 hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı 15.687 TL, ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı 7.419 TL olup netleştirilerek bilançoda 15.680 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı olarak sunulmuştur. (31 Aralık 2023: 11.413 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	547	164
Kısa vadeli çalışan hakları	35.974	10.792
İç verim hesaplaması	(25)	(8)
Sabit kıymet amortisman farkı	10.371	3.112
Diğer	5.399	1.620
<b>Toplam</b>	<b>52.266</b>	<b>15.680</b>



## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	836	251
Kısa vadeli çalışan hakları	29.911	8.973
İç verim hesaplaması	(2.678)	(803)
Sabit kıymet amortisman farkı	12.995	3.899
Diğer	(3.021)	(907)
Devredilen Mali Zarar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38.043</b>	<b>11.413</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı, 1 Ocak	11.413	5.246
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	-	317
Cari dönem geliri/(gideri)	4.267	5.850
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)</b>	<b>15.680</b>	<b>11.413</b>

## 16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 28.428 TL'si bankacılık hizmetlerinden alacaklardan, 5.222 TL'si ise peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2023: 22.860 TL'si bankacılık hizmetlerinden alacaklardan, 2.625 TL'si ise peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır.).

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Mevduata ilişkin bilgiler

## 1.1. Mevduatın vade yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içinde yer. k.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>105</b>								<b>105</b>

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

## 1. Mevduata ilişkin bilgiler

## 1.1. Mevduatın vade yapısı (devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya 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	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Yurt içinde yer. k.	3	-	-	-	-	-	-	-	3
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108</b>

## 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 2023: Bulunmamaktadır).

## 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: 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	-	124.145	-	107.768
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>124.145</b>	<b>-</b>	<b>107.768</b>

## BEŞİNCİ BÖLÜM

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	124.145	-	107.768
<b>Toplam</b>	-	<b>124.145</b>	-	<b>107.768</b>

**3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu**

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

**5.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Yıldan Az	4.807	2.862
1-4 Yıl Arası	4.007	4.599
4 Yıldan Fazla	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8.814</b>	<b>7.461</b>

**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 2023: Bulunmamaktadır).

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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	4.672	3.381
Diğer	481	1.450
<b>Toplam</b>	<b>5.153</b>	<b>4.831</b>

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

## 30 Eylül 2024 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)

## 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

## Genel karşılık hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	4.831	3.422
Dönem gideri	322	1.409
Karşılık iptali	-	-
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>5.153</b>	<b>4.831</b>

## 7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	-	16
Genel Merkezden Alınacak Hizmetler Karşılığı	-	-
Dava karşılıkları (*)	5	6
Diğer karşılıklar	50	-
<b>Toplam</b>	<b>55</b>	<b>22</b>

(\*) 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 2023: Bulunmamaktadır).

## 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	836	3.029
Dönem gideri	247	1.411
Yapılan ödemeler	(536)	(5.429)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	1.825
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>547</b>	<b>836</b>

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 2024 itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 41.828,42 TL (tam TL)'dir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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	%20,0	%20,0
Faiz oranı	%23,6	%23,6

36.521 TL (31 Aralık 2023: 30.747 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 3.137 TL'si (31 Aralık 2023: 2.539 TL) izin ücretleri ile ilgilidir. 30 Eylül 2024'te 32.837 TL ikramiye karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2023: 27.372 TL). 547 TL'si (31 Aralık 2023: 836 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 2024 tarihi itibarıyla Şube'nin Kurumlar Vergisi Karşılığı 5.682 TL (31 Aralık 2023: 2.803 TL)'dir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

**8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

**8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler (devamı)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1.812	1.440
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.710	533
Ödenecek Katma Değer Vergisi	127	112
BSMV	1.590	1.692
Diğer	78	58
<b>Toplam</b>	<b>8.317</b>	<b>3.835</b>

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	345	258
Sosyal sigorta primleri-işveren	834	557
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	10	9
İşsizlik sigortası-işveren	20	17
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.209</b>	<b>841</b>

**8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 (2023: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2023 Bulunmamaktadır).

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****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 (2023: Bulunmamaktadır).

**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 (2023: 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 olarak 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 2023: Bulunmamaktadır).

**11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar****1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	823.708	710.429
Geçici teminat mektupları	-	-
Avans ve diğer teminat mektupları	-	-
<b>Toplam</b>	<b>823.708</b>	<b>710.429</b>

**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	823.708	710.429
<b>Toplam</b>	<b>823.708</b>	<b>710.429</b>

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler**

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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 2023: Bulunmamaktadır).

**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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	15.182	-	2.332	-
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	218	-	491
<b>Toplam</b>	<b>15.182</b>	<b>218</b>	<b>2.332</b>	<b>491</b>

**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	1.067	-	1.875	-
<b>Toplam</b>	<b>1.067</b>	-	<b>1.875</b>	-

**1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

## 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	-	3.735	69	2.194
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	3.735	69	2.194
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>3.735</b>	<b>69</b>	<b>2.194</b>

## 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: 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 2023: 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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-



## 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî 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	95	84
<b>Toplam</b>	<b>95</b>	<b>84</b>

## 3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>2.444.151</b>	<b>2.641.873</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	2.444.151	2.641.873
<b>Zarar (-)</b>	<b>2.443.958</b>	<b>2.640.916</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	2.443.958	2.640.916

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı	5.977	5.614
Bankacılık hizmetlerinden alınan gelirler	110.538	76.550
Diğer	216	64
<b>Toplam</b>	<b>116.731</b>	<b>82.228</b>

(\*) 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
<b>Özel karşılıklar</b>	-	-
Tahsil imkânı sınırlı krediler için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	-	-
Genel karşılıklar	323	1.353
<b>Menkul değerler değer düşüş karşılıkları</b>	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
<b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>323</b>	<b>1.353</b>

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	88.108	55.255
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	247	750
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	716	628
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	890	636
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	22.256	14.178
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	2.460	1.531
Bakım ve Onarım Giderleri	5.643	3.325
Reklam ve İlan Giderleri	68	32
Diğer Giderler (**)	14.085	9.290
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi ve Harçlar	11.101	6.834
Diğer	1.928	1.812
<b>Toplam</b>	<b>125.246</b>	<b>80.093</b>

(\*) Cari dönemde personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(\*\*) Diğer giderler 640 TL (1 Ocak-30 Eylül 2023: 640 TL) tutarında Kiralama giderleri, 283 TL Taşıt aracı giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 160 TL), 94 TL sigorta giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 51 TL), 499 TL Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 455 TL), 2.619 TL Haberleşme Giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 1.012 TL), 999 TL Basılı Kağıt ve Kırtasiye Giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 835 TL), 24 TL Küçük Demirbaş Giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 12 TL), 2.497 TL Bilgisayar Kullanım Giderleri (1 Ocak -30 Eylül 2023: 1.406 TL), 210 TL Aidatlar (1 Ocak -30 Eylül 2023: 130 TL), 13 TL Yardım ve Bağışlar (1 Ocak -30 Eylül 2023: 1.142 TL), 754 TL Temsil ve Ağırnlama Giderleri (1 Ocak -30 Eylül 2023: 160 TL), 259 TL KKEG (1 Ocak -30 Eylül 2023: 577 TL), 559 TL Temizlik Giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 299 TL), 33 TL Dava ve Mahkeme Giderleri (1 Ocak -30 Eylül 2023: 4 TL) ve 3.546 TL Diğer İşletme Giderleri (1 Ocak-30 Eylül 2023: 1.763 TL) içermektedir.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**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 4.752 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2023: 4.582 TL).

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin 4.267 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2023: 903 TL vergi geliri).

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 3.337 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2023: 3.215 TL).

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 16.467 TL (30 Eylül 2023: 4.698 TL), faiz giderleri ise 3.830 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2023: 2.347 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**

1.023 TL tutarındaki (30 Eylül 2023: 671 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

263 TL tutarındaki (30 Eylül 2023: 180 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların tamamı (bankalara verilen komisyonlardan meydana gelmektedir).

**V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

1. 1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024 ve 1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023 dönemleri içerisinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

2. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

3. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3.696 TL'dir (31 Aralık 2023: 3.696 TL).

4. Şube'nin, bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönemde hesapladığı aktüeryal kayıp 317 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.095 TL'dir).

**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.

**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 31 Aralık 2023 tarihini, kar/zarar tutarları için ise 30 Eylül 2024 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	-	-	120.099	-	979	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	38.346	-	1.293	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	218	-	-	-

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

## VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

## 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	-	-	77.506	-	765	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	120.099	-	979	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	798	-	-	-

(\*) 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	-	-	63.792	48.277	-	-
Dönem sonu	-	-	124.145	63.792	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	3.735	-	-	-

(\*) 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

2024 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 29.165 TL'dir (30 Eylül 2023: 21.251 TL).

## 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	31	Bulunduğu Ülke			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-				
				Aktif toplamı	Yasal sermaye	
Yurt dışı şube	-	-	-	-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-		

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

---

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**

Şube'nin faaliyetiyle 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.

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **SINIRLI DENETİM RAPORU**

#### **I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Şube'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

**SEKİZİNCİ 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 2024 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:	<a href="http://www.societegenerale.com.tr">www.societegenerale.com.tr</a>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:	<a href="mailto:hakki.kaymakci@sgcib.com">hakki.kaymakci@sgcib.com</a>

## **SEKİZİNCİ BÖLÜM**

### **I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (Devamı)**

#### **1. Genel Müdür'ün Görüşü:**

Şubemizin 30 Eylül 2024 itibarıyla toplam varlıkları 251.622 TL'dir. Bu tutarın önemli bir kısmı Nakit Değerler ve Bankalar'dan (%69) oluşmaktadır.

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

Şubenin Bankacılık faaliyetlerinden elde edilen Vergi Öncesi kâr 4.752 TL olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 19.43 olarak gerçekleşmiştir.

#### **2. Hakkımızda:**

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

Şube'nin 30 Haziran 2024 itibarıyla çalışan personel sayısı 31 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 2024 itibarıyla 134.673 TL'dir.



**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**SEKİZİNCİ BÖLÜM**

**I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (Devamı)**

**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	18 yıl
Genel Müdür	Mehmet Şenol Saran	Lisans	26 yıl
Denetim Komitesi	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl
Müdürler Kurulu Üyesi	Meryem Kalaycı	Lisans	23 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
İç Sistemler Sorumlusu	Meryem Kalaycı	Lisans	23 yıl
Denetim Komitesi – Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu	Jean François Loiseau	Yüksek Lisans	18 yıl

**6. Finansal Bilgiler ve ilk dokuz ayın değerlendirmesi:**

Şube'nin 30 Eylül 2024 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 251.622 TL'dir. İlk 9 aylık net dönem kârı ise 3.337 TL'dir. Şube'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %19.43'tür.

30 Eylül 2024 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr	:	4.752 TL
Net Dönem Kârı	:	3.337 TL
Özkaynaklar	:	66.511 TL