

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Giriş

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Hususlar

Beşinci Bölüm IV ve VII numaralı dipnotlarda ayrıca belirtildiği üzere ilişkili taraflarla yapılan işlem ve bakiyelerin düzeyine ilişkin aşağıdaki hususa dikkat çekmekteyiz:

30 Eylül 2023 itibarıyla Şube'nin Aktif toplamının %51'i ilişkili taraf bakiyelerinden ve Diğer Faaliyet Gelirlerinin %93'ü ilişkili taraf işlemlerinden oluşmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide 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 rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Erdem Taş, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Kasım 2023

SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Şube'miz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Kadri Batu Çetin	Mehmet Şenol Saran	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 iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

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

Tel No. : (212) 319 34 36

Faks No. : (212) 282 18 48

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

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

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

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

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

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

Sekizinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

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

**30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup Eylül 2023 itibarıyla yaklaşık 117.000 çalışanı ile 60 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

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

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

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

30 Eylül 2023 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)	608.746.088	%67,12	608.746.088	-
BlackRock, Inc.	69.210.738	%7,63	69.210.738	-
Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı	71.931.999	%7,93	71.931.999	-
Amundi	48.710.572	%5,37	48.710.572	-
The Capital Group Companies, Inc.	14.604.101	%1,61	14.604.101	-
BNPP AM	21.951.505	%2,42	21.951.505	-
Caisse des Dépôts et des Consignations	19.865.205	%2,19	19.865.205	-
Geri Alma Sözleşmesi	51.976.085	%5,73	51.976.085	-

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.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

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

30 Eylül 2023 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		
		(30/09/2023)			(31/12/2022)		
	Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		25.716	95.640	121.356	7.235	64.789	72.024
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		25.716	95.640	121.356	7.235	64.789	72.024
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	25.409	25.207	50.616	7.173	17.309	24.482
1.1.2 Bankalar	(5.1.3)	307	70.433	70.740	62	47.480	47.542
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(5.1.4)	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı		-	-	-	-	-	-
Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı		-	-	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		19.927	-	19.927	49.855	-	49.855
2.1 Krediler	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	(5.1.6)	19.927	-	19.927	49.855	-	49.855
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19.927	-	19.927	49.855	-	49.855
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk alacaklar	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
2.6 Özel karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(5.1.16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(5.1.12)	10.139	-	10.139	8.202	-	8.202
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(5.1.13)	3.210	-	3.210	1.857	-	1.857
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		3.210	-	3.210	1.857	-	1.857
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(5.1.15)	7.248	-	7.248	5.246	-	5.246
X. Diğer aktifler	(5.1.17)	37.386	104	37.490	32.906	56	32.962
Aktif Toplamı		103.626	95.744	199.370	105.301	64.845	170.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

30 Eylül 2023 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		
		(30/09/2023)			(31/12/2022)		
Yükümlülükler	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(5.II.1)	105	3	108	107	5	112
II. Alınan krediler	(5.II.3)	-	95.092	95.092	-	63.792	63.792
III. Para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler	(5.II.2)	-	-	-	-	-	-
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(5.II.5)	8.169	-	8.169	6.532	-	6.532
X. Karşılıklar	(5.II.7)	31.812	-	31.812	35.345	-	35.345
10.1 Genel Karşılıklar		4.775	-	4.775	3.422	-	3.422
10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3 Çalışan Hakları Karşılığı		26.989	-	26.989	30.267	-	30.267
10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5 Diğer Karşılıklar		48	-	48	1.656	-	1.656
XI. Cari vergi borcu	(5.II.8)	3.686	-	3.686	6.727	-	6.727
XII. Erteleme 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)	541	93	634	916	72	988
XVI. Özkaynaklar	(5.II.11)	59.869	-	59.869	56.650	-	56.650
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		(3.298)	-	(3.298)	(3.302)	-	(3.302)
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		(98.440)	-	(98.440)	(101.655)	-	(101.655)
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(101.655)	-	(101.655)	(105.035)	-	(105.035)
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		3.215	-	3.215	3.380	-	3.380
Pasif Toplamı		104.182	95.188	199.370	106.277	63.869	170.146

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari Dönem			Önceki Dönem			
		(30/09/2023)			(31/12/2022)			
	Dipnot	Referans	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		-	659.865	659.865	-	450.757	450.757
I.	Garanti ve kefaletler	(5.III.1)	-	659.865	659.865	-	450.757	450.757
1.1.	Teminat mektupları		-	659.865	659.865	-	450.757	450.757
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	18.739	18.739	-	12.868	12.868
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		-	641.126	641.126	-	437.889	437.889
1.2.	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		-	-	-	-	-	-
IV.	Emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		-	-	-	-	-	-
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			-	659.865	659.865	-	450.757	450.757

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

**30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
kar veya zarar tablosu**

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

			Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
			Denetimden	Denetimden	Denetimden	Denetimden
Gelir ve Gider Kalemleri	Dipnot	Referans	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş	Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
			(01/01/2023- 30/09/2023)	(01/01/2022- 30/09/2022)	(01/07/2023- 30/09/2023)	(01/07/2022- 30/09/2022)
I. Faiz gelirleri	(5.IV.1)		4.698	3.821	2.311	1.304
1.1 Kredilerden alınan faizler			-	-	-	-
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			-	-	-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler			2.823	532	1.838	192
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			-	-	-	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler			1.875	3.289	473	1.112
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			1.875	3.289	473	1.112
1.6 Finansal kiralama gelirleri			-	-	-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri			-	-	-	-
II. Faiz giderleri (-)	(5.IV.2)		2.347	369	1.014	246
2.1 Mevduata verilen faizler			-	48	-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler			2.263	249	983	219
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			-	-	-	-
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler			-	-	-	-
2.5 Finansal kiralama faiz giderleri			84	72	31	27
2.6 Diğer faiz giderleri			-	-	-	-
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)			2.351	3.452	1.297	1.058
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri			491	1.661	(1.522)	585
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			671	1.891	(1.452)	660
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden			671	478	259	181
4.1.2 Diğer			-	1.413	(1.711)	479
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)			180	230	70	75
4.2.1 Gayri nakdi kredilere			-	-	-	-
4.2.2 Diğer			180	230	70	75
V. Temettü gelirleri	(5.IV.3)		-	-	-	-
VI. Ticari kar/zarar (net)	(5.IV.4)		957	(635)	366	(154)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı			-	-	-	-
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar			-	-	-	-
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı			957	(635)	366	(154)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(5.IV.5)		82.228	50.406	30.329	17.008
VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)			86.027	54.884	30.470	18.497
IX. Kredi karşılıkları (-)	(5.IV.6)		1.353	1.418	(43)	581
X. Personel giderleri (-)	(5.IV.7)		56.005	35.564	21.088	13.317
XI. Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.IV.7)		24.087	15.275	8.207	6.475
XII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI)			4.582	2.627	1.218	(1.876)
XIII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-	-	-
XIV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar			-	-	-	-
XV. Net parasal pozisyon karı/zararı			-	-	-	-
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)	(5.IV.8)		4.582	2.627	1.218	(1.876)
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(5.IV.9)		(1.367)	(655)	(142)	2.472
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(2.270)	(2.225)	(236)	(2.225)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)			-	-	-	3.127
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)			903	1.570	94	1.570
XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)	(5.IV.10)		3.215	1.972	1.076	596
XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler			-	-	-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)			-	-	-	-
21.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri			-	-	-	-
21.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış zararları			-	-	-	-
21.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri			-	-	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)			-	-	-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)			-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)			-	-	-	-
XXIV. Dönem net k/z (XVIII+XXIII)	(5.IV.11)		3.215	1.972	1.076	596

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem (01/01/2023- 30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem (01/01/2022- 30/09/2022)
I. Dönem kar/zararı	3.215	1.972
II. Diğer kapsamlı gelirler	4	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1.095)	-
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	1.099	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (x±xı)	3.219	1.972

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

30 Eylül 2023 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 (30.09.2022)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		134.673	-	-	19.429	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(98.904)	(6.131)	55.521
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		134.673	-	-	19.429	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(98.904)	(6.131)	55.521
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.972	1.972
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.131)	6.131	-
11.1.Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3.Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.131)	6.131	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		134.673	-	-	19.429	7.505	(1.051)	-	-	-	-	-	(105.035)	1.972	57.493
						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 (30.09.2023)															
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

- 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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akış tablosu

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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Dipnot (beşinci bölüm)	Cari dönem (01/01/2023– 30/09/2023)	Önceki dönem (01/01/2022– 30/09/2022)
Nakit akış tablosu			
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)		3.245	7.277
1.1.1 Alınan Faizler (+)		8.058	4.066
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		69	297
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		671	1.891
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		74.593	49.412
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		38.920	20.424
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		8.868	4.145
1.1.9 Diğer (+/-)		(32.220)	(23.226)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		13.854	12.832
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		246	241
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(5.929)	2.210
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(4)	5
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		29.106	9.769
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(9.565)	607
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		17.099	20.109
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)		27.063	(451)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		948	338
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 (+)		29.987	-
2.9 Diğer (+/-)		(1.976)	(113)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)		(1.595)	(905)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		1.595	905
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi		6.971	2.209
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		49.538	20.962
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar		68.819	45.803
VII Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.1.3)	118.357	66.765

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe politikaları 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, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

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

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

Şube, aktiflerinin fonlamasının önemli bölümünün 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.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Şube, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

Krediler ve alacaklar:

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

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

i) Kredi ve alacaklar:

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şube’nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla takip bakiyesi bulunmamaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

ii) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

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

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal araçların bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. 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 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar

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

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

a) Tanımlanmış fayda planları:

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

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

b) Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi 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 yapıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

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

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

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10'tır. 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.

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 2023 tarihli mali tablolarda ertelenmiş vergi varlığı 7.248 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.246 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

Cari Dönem (30 Eylül 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)
Net dönem karı/zararı	(14.416)	17.631	3.215

(**) Personel giderleri dahil edilmiştir.

Cari Dönem (30 Eylül 2023)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Varlıklar	32.675	166.695	199.370
Yükümlülükler	-	139.501	139.501
Özkaynaklar	-	59.869	59.869

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

Önceki Dönem (31 Aralık 2022)	Kurumsal Yatırım ve Bankacılık	Yönetim Merkezi Hazine	Toplam
Varlıklar	30.965	139.181	170.146
Yükümlülükler	-	113.496	113.496
Özkaynaklar	-	56.650	56.650

(*) 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 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %17,95'dir (31 Aralık 2022: %24,89).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30/09/2023	31/12/2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
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	19.940	19.936
Kâr	3.215	3.380
Net Dönem Kârı	3.215	3.380
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	161.524	161.685
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	101.655	105.035
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	160	201
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	3.210	1.857
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	7.248	5.246
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	112.273	112.339
Çekirdek Sermaye Toplamı	49.251	49.346

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE			
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	49.251	49.346	
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)	2.332	1.773	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.332	1.773	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.332	1.773	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	51.583	51.119	

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	51.583	51.119
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (*)	287.436	205.383
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,14	24,03
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,14	24,03
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,95	24,89
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)	4.775	3.422
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.332	1.773
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	-	-

(*) 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulama, 31.01.2023 tarih ve 10496 sayılı düzenleme ile değiştirilerek aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar, 31.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına karar verilmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Ödenmiş Sermaye	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	19.940	-	19.940	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*) ; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	
Kâr Yedekleri	-	-	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	(98.440)	-	(98.440)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(101.655)	-	(101.655)	
Dönem Net Kâr/ Zararı	3.215	-	3.215	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 (-)	10.618	-	10.618	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-	-	-	
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	
Genel Karşılıklar	-	-	2.332	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye	-	-	-	
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	49.251	-	51.583	

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Şube, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, 556 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2022: 976 TL kapalı pozisyon) para pozisyonu taşımaktadır.

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

	1 USD	1 EURO
Şube "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"	27,3767	29,0305
Bilanço tarihinden önceki günler;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,1751	28,9027
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,2108	28,8183
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,2640	28,7853
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,3752	28,8083
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	27,3767	29,0305

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 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Aritmetik ortalama 30 günlük	26,9630	19,7047 TL	28,8224	18,6370 TL

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	25.111	96	-	25.207
Bankalar	69.135	1.298	-	70.433
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	80	22	2	104
Toplam Varlıklar	94.326	1.416	2	95.744
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	3	-	-	3
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	95.092	-	-	95.092
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	93	-	-	93
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler (***)	95.188	-	-	95.188
Net bilanço pozisyonu	(862)	1.416	2	556
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler (*) (**)	18.739	320.563	-	339.302
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	63.899	944	2	64.845
Toplam yükümlülükler	63.862	7	0	63.869
Net bilanço pozisyonu	37	937	2	976
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	12.868	218.944	0	231.812

(*) 320.563 TL (31 Aralık 2022: 218.944 TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

V. Kur riskine duyarlılık:

Şube büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Şube'nin EURO ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şube içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Pozitif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda ve özkaynaklarda artışını ifade etmektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar/zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
ABD Doları	10	142	43	142	43
EURO	10	(86)	(345)	(86)	(345)

Şube'nin döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması, dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

(*) Vergi öncesi değerler ile ifade edilmiştir

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Cari Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	25.340	-	-	-	-	25.276	50.616
Bankalar	-	-	-	-	-	70.740	70.740
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	-	-	19.927	-	-	-	19.927
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	58.087	58.087
Toplam Varlıklar	25.340	-	19.927	-	-	154.103	199.370
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	108	108
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	476	476
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	95.092	-	-	-	95.092
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	103.694	103.694
Toplam Yükümlülükler	-	-	95.092	-	-	104.278	199.370
Bilançodaki uzun pozisyon	25.340	-	-	-	-	49.825	75.165
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(75.165)	-	-	-	(75.165)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	25.340	-	(75.165)	-	-	49.825	-

Önceki Dönem Sonu	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.100	-	-	-	-	17.382	24.482
Bankalar	-	-	-	-	-	47.542	47.542
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	-	29.562	-	20.293	-	-	49.855
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	48.267	48.267
Toplam Varlıklar	7.100	29.562	-	20.293	-	113.191	170.146

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	112	112
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	867	867
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	63.792	-	-	-	-	63.792
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	105.375	105.375
Toplam Yükümlülükler	-	63.792	-	-	-	106.354	170.146
Bilançodaki uzun pozisyon	7.100	-	-	20.293	-	6.837	34.230
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(34.230)	-	-	-	-	(34.230)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	7.100	(34.230)	-	20.293	-	6.837	-

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	EURO	USD	Diğer YP	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	28,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	9,88
Yükümlülükler				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,00	-	-	-
	EURO	USD	Diğer YP	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	7,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	9,39
Yükümlülükler				
Bankalararası mevduat	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	(0,39)	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

IX. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	22.317	28.299	-	-	-	-	-	50.616
Bankalar	70.740	-	-	-	-	-	-	70.740
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	-	-	-	19.927	-	-	-	19.927
Diğer varlıklar (*)	-	-	32.675	-	3.105	-	22.307	58.087
Toplam Varlıklar	93.057	28.299	32.675	19.927	3.105	-	22.307	199.370
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	108	-	-	-	-	-	-	108
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	95.092	-	-	-	95.092
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	476	476
Diğer yükümlülükler (**)	-	-	-	9.541	13.021	-	81.132	103.694
Toplam Yükümlülükler	108	-	-	104.633	13.021	-	81.608	199.370
Likidite Fazlası / (Açığı)	92.949	28.299	32.675	(84.706)	(9.916)	-	(59.301)	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	61.972	10.052	61.075	-	20.293	-	16.754	170.146
Toplam yükümlülükler	112	3.077	76.582	7.498	10.557	-	72.320	170.146
Likidite Fazlası / (Açığı)	61.860	6.975	(15.507)	(7.498)	9.736	-	(55.566)	-

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IX. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			73.353	25.297
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	73.353	25.297
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.451	132	10.449	130
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3	3	1	1
8 Diğer teminatsız borçlar	10.448	129	10.448	129
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	646.004	646.004	64.600	64.600
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	646.004	646.004	64.600	64.600
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			75.060	64.730
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	70.898	70.567	70.898	70.567
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	70.898	70.567	70.898	70.567
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			73.353	25.297
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18.765	16.183
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			390,90	156,32

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			79.850	16.490
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110	-	11	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	110	-	11	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9.318	80	9.307	71
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	18	15	7	6
8 Diğer teminatsız borçlar	9.300	65	9.300	65
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	447.838	447.838	44.784	44.784
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			54.102	44.855
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	40.389	40.072	40.389	40.072
19 Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	40.389	40.072	40.389	40.072
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			79.850	16.490
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			13.713	11.214
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			545,13	147,22

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IX. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca son dokuz 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	445,60	07.07.2023	340,02	25.08.2023	390,90
YP	159,70	14.07.2023	152,37	29.09.2023	156,32

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)	198.663	155.730
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	10.034	3.933
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	188.629	151.797
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	-	-
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet ve emtia teminatlalı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlalı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlalı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlalı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	650.988	448.653
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	650.988	448.653
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	49.640	52.638
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	839.617	600.450
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5,91	8,77

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

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

XI. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)***XII. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

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

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30/09/2023	Önceki Dönem 31/12/2022	Cari Dönem 30/09/2023
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	186.543	141.840	14.923
2	Standart yaklaşım	186.543	141.840	14.923
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	-	-	-
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	2.320	965	186
17	Standart yaklaşım	2.320	965	186
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	98.573	62.578	7.886
20	Temel gösterge yaklaşımı	98.573	62.578	7.886
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	287.436	205.383	22.995

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

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

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	15	-	3	-
TCMB	25.394	25.207	7.170	17.309
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25.409	25.207	7.173	17.309

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	54	22.248	70	14.357
Vadeli serbest hesap	25.340	-	7.100	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2.959	-	2.952
Toplam	25.394	25.207	7.170	17.309

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

30 Eylül 2023 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %0 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2022: %5 ile %26 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır. (1 Ocak - 30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

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

TCMB'nin 2021/14 sayılı Tebliği kapsamında, 2 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan yabancı para cinsinden mevduat hesapları için vadeli Türk lirası mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık ve komisyon uygulaması, 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 5.mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/30 sayılı Tebliğ ile 23 Aralık 2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere sonlandırılmıştır.

23.12.2022 tarihinden itibaren, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacak komisyon oranı, hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat içinde Türk lirası mevduat payı %50'nin altında olan bankalar için yıllık %8, %50 ila %60 arasında olan bankalar için ise yıllık %3 olarak belirlenmiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, Şube'nin Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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	307	200	62	174
Yurtdışı	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	70.233	-	47.306
Toplam	307	70.433	62	47.480

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki 40 TL faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 118.357 TL'dir (31 Aralık 2022: 68.819 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem:

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

Önceki dönem:

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

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)****Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri**

Şube'nin yakın izlemede kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022:Bulunmamaktadır).

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullanırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

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

5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	19.927	49.855
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19.927	49.855

6.2. İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19.927	49.855
Borsada İşlem Görenler	19.927	49.855
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artışı / (Azalışı)	-	-
Toplam	19.927	49.855

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	49.855	49.283
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Dönem içindeki alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(29.987)	-
İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim ^(*)	59	572
Değer azalış karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	19.927	49.855

^(*) 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 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: 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 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı 8.111 TL, ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı 863 TL olup netleştirilerek bilançoda 7.248 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı olarak sunulmuştur. (31 Aralık 2022: 5.246 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	2.782	835
Kısa vadeli çalışan hakları	24.207	7.262
İç verim hesaplaması	(2.239)	(672)
Sabit kıymet amortisman farkı	(597)	(179)
Diğer	5	2
Toplam	24.158	7.248

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş vergi matrahı	Ertelenmiş vergi aktifi/ (pasifi)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	3.029	757
Kısa vadeli çalışan hakları	27.238	6.810
İç verim hesaplaması	(8.646)	(2.162)
Sabit kıymet amortisman farkı	(684)	(171)
Diğer karşılıklar	47	12
Toplam	20.984	5.246

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı, 1 Ocak	5.246	492
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	1.099	-
Cari dönem geliri/(gideri)	903	4.754
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	7.248	5.246

16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 32.675 TL'si bankacılık hizmetlerinden alacaklardan, 3.105 TL'si ise peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: 30.965 TL'si bankacılık hizmetlerinden alacaklardan, 991 TL'si ise peşin ödenmiş giderlerden oluşmaktadır.).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Döviz tevdiat hesabı	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	108	-	-	-	-	-	-	-	108

Önceki Dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Döviz tevdiat hesabı	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Yurt içinde yer. k.	5	-	-	-	-	-	-	-	5
Yurt dışında yer.k	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. kur. mevduatı	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Diğ. kur. mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt dışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	112	-	-	-	-	-	-	-	112

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 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: 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	-	95.092	-	63.792
Toplam	-	95.092	-	63.792

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli	-	95.092	-	63.792
Toplam	-	95.092	-	63.792

3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net) (Devamı)****5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Yıldan Az	2.850	1.787
1-4 Yıl Arası	5.319	4.745
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	8.169	6.532

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 2022: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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	3.381	2.414
Diğer	1.394	1.008
Toplam	4.775	3.422

(*) 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.

Genel karşılık hareket tablosu

	30.09.2023	30.09.2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	3.422	1.800
Dönem gideri	1.353	1.418
Karşılık iptali	-	-
Kapanış bakiyesi	4.775	3.218

7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları	-	13
Genel Merkezden Alınacak Hizmetler Karşılığı	-	-
Dava karşılıkları (*)	22	22
Diğer karşılıklar	26	1.621
Toplam	48	1.656

(*) 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 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****7.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)****7.2.2 Çalışan haklarına ilişkin bilgiler**

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

	30.09.2023	30.09.2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	3.029	810
	750	946
Dönem gideri		
Yapılan ödemeler	(2.092)	(408)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	1.095	-
Kapanış bakiyesi	2.782	1.348

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 2023 itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı 23.489,83 TL (tam TL)’dir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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	%17,0	%17,0
Faiz oranı	%19,0	%19,0

26.989 TL (31 Aralık 2022: 30.276TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 1.645 TL’si (31 Aralık 2022: 3.891 TL) izin ücretleri ile ilgilidir. 30 Eylül 2023’de 22.562 TL ikramiye karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2022: 23.347 TL). 2.782 TL’si (31 Aralık 2022: 3.029 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 2023 tarihi itibarıyla Şube’nin Kurumlar Vergisi Karşılığı 2.270 TL (31 Aralık 2022: 5.877 TL)’dir.

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1.227	3.651
Ödenecek Kurumlar Vergisi	236	775
Ödenecek Katma Değer Vergisi	62	275
BSMV	1.310	1.510
Diğer	28	87
Toplam	2.863	6.298

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	253	146
Sosyal sigorta primleri-işveren	545	262
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	8	7
İşsizlik sigortası-işveren	17	14
Diğer	-	-
Toplam	823	429

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 (2022: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2022: Bulunmamaktadır).

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

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

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

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	659.865	450.757
Geçici teminat mektupları	-	-
Avans ve diğer teminat mektupları	-	-
Toplam	659.865	450.757

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	659.865	450.757
Toplam	659.865	450.757

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler****1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2.332	-	360	-
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	491	-	172
Toplam	2.332	491	360	172

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	1.875	-	3.289	-
Toplam	1.875	-	3.289	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	69	2.194	249	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı bankalara	-	-	-	-
Yurt dışı merkez ve şubelere	69	2.194	249	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	69	2.194	249	-

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: 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 2022: 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 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

2.5 Kiralama Faiz Giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Gideri	84	72
Toplam	84	72

3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	2.641.873	2.461.841
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden kar	2.641.873	2.461.841
Zarar (-)	2.640.916	2.462.476
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	2.640.916	2.462.476

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar serbest kalan karşılık hesabı	5.614	172
Bankacılık hizmetlerinden alınan gelirler	76.550	50.126
Diğer	64	108
Toplam	82.228	50.406

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel karşılıklar	-	-
Tahsil imkânı sınırlı krediler için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	-	-
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	-	-
Genel karşılıklar	1.353	1.418
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.353	1.418

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	55.255	34.618
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	750	946
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	628	602
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	636	313
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	14.178	7.814
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.531	1.005
Bakım ve Onarım Giderleri	3.325	2.068
Reklam ve İlan Giderleri	32	19
Diğer Giderler (**)	9.290	4.722
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Vergi ve Harçlar	6.834	4.144
Diğer	1.811	2.402
Toplam	80.092	50.839

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

(**) Diğer giderler 4.589 TL (1 Ocak -30 Eylül 2022: 2.770 TL) tutarında Ofis ve ayniyat giderleri, 1.414 TL Bilgi işlem giderleri (1 Ocak -30 Eylül 2022: 944 TL), 1.142 Yardım ve bağışlar (1 Ocak -30 Eylül 2022: 0), 945 TL kiralama giderleri (1 Ocak -30 Eylül 2022: 440 TL) ve 1.200 TL (1 Ocak -30 Eylül 2022: 568 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 4.582 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2022: 2.627 TL).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin ertelenmiş vergi geliri 903 TL olarak gerçekleşmiştir. (30 Eylül 2022: 1.570 TL).

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 3.215 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2022: 1.972 TL zarar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 4.698 TL (30 Eylül 2022: 3.821 TL), faiz giderleri ise 2.347 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2022: 369 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

671 TL tutarındaki (30 Eylül 2022: 1.413 TL Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı bankalara ve müşterilere sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

180 TL tutarındaki (30 Eylül 2022: 230 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların tamamı (bankalara verilen komisyonlardan meydana gelmektedir).

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. 1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023 ve 1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022 dönemleri içerisinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

2. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3.696 TL'dir (31 Aralık 2022: 3.696 TL).

4. Şube'nin, bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönemde hesapladığı aktüeryal kayıp 1.095 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.251 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.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 31 Aralık 2022 tarihini, kar/zarar tutarları için ise 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

Cari dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi	Nakdi (*)	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	77.506	-	765	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	101.707	-	1.201	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	491	-	-	-

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

Önceki dönem

Şube'nin dahil olduğu risk grubu	İştirak ve bağlı ortaklıklar		Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(*)	G.Nakdi	Nakdi (*)	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	50.148	-	383	101
Dönem sonu bakiyesi	-	-	77.506	-	765	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	172	-	-	-

(*) 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	-	-	95.092	63.792	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	2.263	249	-	-

(*) 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

2023 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 21.251TL'dir (30 Eylül 2022: 10.815 TL).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

	Şube sayısı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	1	31			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

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

II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar

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

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

III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

Sekizinci bölüm

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

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

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1. Genel Müdür'ün Görüşü:

Şubemizin 30 Eylül 2023 itibarıyla toplam varlıkları 199.370 TL'dir. Bu tutarın önemli bir kısmı Nakit Değerler ve Bankalar'dan (%61) ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar'dan (%10) oluşmaktadır.

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

Şubenin Bankacılık faaliyetlerinden elde edilen Vergi Öncesi kâr 4.582 TL olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 17,95 olarak gerçekleşmiştir.

2. Hakkımızda:

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

Şube'nin 30 Eylül 2023 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 2023 itibarıyla 134.673 TL'dir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:

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

5. Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

6. Finansal Bilgiler ve İlk Dokuz Ayın Değerlendirmesi:

Şube'nin 30 Eylül 2023 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 199.370 TL'dir. İlk 9 aylık net dönem kârı ise 3.215 TL'dir. Şube'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %17,95'dir.

30 Eylül 2023 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	:	4.582TL
Net Dönem Karı	:	3.215 TL
Özkaynaklar	:	59.869 TL