

Rabobank Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

YIL SONU FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Rabobank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Rabobank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 23 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.

4) Kilit Denetim Konuları

Tarafımızca raporumuzda bildirilecek bir kilit denetim konusunun olmadığına karar verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Sunay Anıktar'dır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED

Sunay Anıktar, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Şubat 2024

Rabobank A.Ş.'nin
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu
konsolide olmayan finansal raporu

Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Bahar Sok.
River Plaza. 34394 Şişli/İstanbul
Tel No : +90 212 7084600
Fax No : +90 212 7084699
İnternet adresi: www.rabobank.com.tr
Eposta : istanbul@rabobank.com

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

- | | |
|------------------|--|
| • Birinci bölüm | - Banka hakkında genel bilgiler |
| • İkinci bölüm | - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları |
| • Üçüncü bölüm | - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar |
| • Dördüncü bölüm | - Bankanın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler |
| • Beşinci bölüm | - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar |
| • Altıncı bölüm | - Diğer açıklamalar |
| • Yedinci Bölüm | - Bağımsız denetçi raporu |

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

William Thomas Jennings
Yönetim Kurulu Başkanı

Alpaslan Yurdağül
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Müge Altınay Arda
Finans Direktörü

Mark Richard Sydney Seabrooke
Denetim Komitesi Başkanı

Mehmet Asur Sipahioğlu
Denetim Komitesi Üyesi

Cuma Özgün Şenyuva
Yasal Raporlama
Yönetmeni

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

Ad-Soyad / Unvan : Müge Altınay Arda / Finans Direktörü

Tel No : 0212 708 46 00

Fax No : 0212 708 46 99

Birinci bölüm

	Genel bilgiler	
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1-2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

	Konsolide olmayan finansal tablolar	
I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

Üçüncü bölüm

	Muhasebe politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15-16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22-23
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25-26
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	29
XXIV.	İlişkili taraflar	30
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
XXVII.	Sınıflandırmalar	31

Dördüncü bölüm

	Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin ilişkin bilgiler	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-38
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	39-47
III.	Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler	47
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	48-49
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50-52
VI.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53-59
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	59
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	60-61
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	61
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61-79
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	79

Beşinci bölüm

	Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-88
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-94
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-97
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-101
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101-102
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102-103
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	103-105
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube temsilciliklerine ilişkin bilgiler	106

Altıncı bölüm

	Diğer Açıklamalar	
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	106

Yedinci bölüm

	Bağımsız denetim raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Rabobank International'ın Türkiye'de bir "mevduat bankası" kurmak için yapmış olduğu başvuru, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 3 Ağustos 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı ile uygun bulunmuş ve buna mukabil kurulan Rabobank Anonim Şirketi ("Banka" veya "Rabobank") 9 Eylül 2014 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan kararla da faaliyet izni almıştır. Banka yürüttüğü faaliyetlere ilişkin olarak ilgili diğer Kurum ve Kuruluşlardan gerekli bazı izin, yetki, onayların da alınması akabinde 3 Kasım 2014 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, tamamı Coöperatieve Rabobank U.A bünyesinde yer alan; Rabobank International Holding B.V. Green I B.V., Green II B.V., Green III B.V. ve Green IV B.V. ortaklığında 2014 yılında kurulmuştur. Kurulştan bu yana şeklini koruyan sermaye yapısına göre ana sermayedar Rabobank International Holding B.V.'nin sermayedeki payı %96 olup, diğer ortakların her birinin payları ise %1'dir.

Rabobank Grubu, Türkiye'deki iştiraki Rabobank A.Ş.'nin tüm hisselerinin satışına ilişkin bir karar almıştır. Düzenleyici kurumlardan tüm gerekli onayların alınması ve mutat kapanış koşullarının karşılanmasının ardından hisse devir sürecinin sonuçlandırılması planlanmaktadır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılar aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri⁽¹⁾:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
William Thomas Jennings	Başkan	14.09.2017	Brighton Üniversitesi, İşletme	23 sene
Mark Richard Sydney Seabrooke	Başkan Vekili	20.07.2016	Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans, Üst Mahkeme Avukatlığı Ruhsatı - Baro Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans, Guildford Hukuk Üniversitesi - Hukuk Müşavirliği	39 sene
Alpaslan Yurdagül	Üye- Genel Müdür	01.11.2019	University of Illinois at Chicago – MBA, Boğaziçi Üniversitesi – Endüstri Mühendisliği Lisans	26 sene
Nilgün Ersoy	Üye	01.01.2021	Bahçeşehir Üniversitesi -İşletme Yüksek Lisansı Anadolu Üniversitesi İktisat Fakültesi- Lisans	31 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Üye	15.11.2023	University of Surrey - Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisansı Marmara Üniversitesi- İşletme Bölümü Lisans	21 sene

(1) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Erkan Sever'in görevi 14 Kasım 2023 tarihinde sona ermiştir. 06 Kasım 2023 tarihli ve 2023/45 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mehmet Asur Sipahioğlu 15 Kasım 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Üyeliği Bankanın ilk genel kurul toplantısında onaya sunulacaktır. Diğer üyelerin atanma tarihinin belirlenmesinde ilgili Yönetim Kurulu kararındaki atanma tarihleri esas alınmış ve tüm üyelerin görev süreleri 31 Mart 2023 tarihli Genel Kurul Kararıyla bir yıl süre ile uzatılmıştır. Yönetim Kurulu Görev dağılımı, 04 Nisan 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile aynı şekilde belirlenmiştir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)**III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)**Denetim Komitesi Üyeleri ⁽²⁾:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mark Richard Sydney Seabrooke	Başkan	14.09.2017	Yüksek Mahkeme Danışman Avukatlığı Ruhsatı - Baro Cambridge Üniversitesi - Hukuk Yüksek Lisans Guildford Hukuk Üniversitesi - Danışman Avukatlık Leeds Üniversitesi - Hukuk Fakültesi Lisans	39 sene
Mehmet Asur Sipahioğlu	Üye	15.11.2023	University of Surrey - Finansal Hizmetler Yönetimi Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi- İşletme Bölümü Lisans	21 sene

- (2) Erkan Sever'in 02 Kasım 2023 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeliğinden istifa etmesi nedeniyle, 15 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, Bankamız Yönetim Kurulu'nun icrai faaliyete sahip olmayan üyelerinden Mehmet Asur Sipahioğlu Denetim Komitesi üyesi olarak atanmıştır. Denetim Komitesi Başkanı Mark Richard Sydney Seabrooke'un atanma tarihinin belirlenmesinde göreve başlama tarihi esas alınmıştır.

Teftiş Kurulu Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Mehmet Somer Ünsal	Başkan	29.04.2014	İstanbul Üniversitesi, İktisat Doktora, İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İşletme Lisans	25 sene

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları⁽³⁾:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	İş tecrübesi
Alpaslan Yurdağül	Genel Müdür	01.11.2019	University of Illinois at Chicago MBA , Boğaziçi Üniversitesi – Endüstri Mühendisliği Lisans	26 sene
Tuğba Karacan Yolboğa	Kurumsal Bankacılık GMY	15.03.2021	Koç Üniversitesi – İşletme Enstitüsü, Yönetici İşletme Lisans Marmara Üniversitesi – Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Lisansı	19 sene
Erkan Sever	İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu GMY	15.11.2023	University of Illinois at Urbana Champaign - MSBA (İşletme), Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi – Maliye Lisans	32 sene

- (3) Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Sami Tamer Yücel 17 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Bankamızdaki görevinden ayrılmış bulunmaktadır. Erkan Sever 15 Kasım 2023 tarihinden itibaren İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Rabobank International Holding B.V.	656,496	%96	656,496	-

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi ve dolaylı pay oranı aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş Paylar
Coöperatieve Rabobank U.A	683,850	%100	683,850	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın maksat ve mevzuu; ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtilmiş olup, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla, Banka;

- Her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra edebilir,
- Yurt içi ve dışında mevzuatın öngördüğü tarzda her türlü factoring işlemleri yapabilir,
- Mali ve finansal konularda sektör ve konu bazında danışmanlık hizmetleri sunabilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunabilir,
- Yurt içi ve dışı her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 27 kişidir (31 Aralık 2022: 29).

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

Banka'nın konsolidasyona tabi iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,421,553	29,934	1,451,487	1,311,277	71,297	1,382,574
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		1,421,553	29,934	1,451,487	1,311,277	71,297	1,382,574
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	1,421,455	28,597	1,450,052	1,281,678	15,434	1,297,112
1.1.2	Bankalar	I-ç	147	1,341	1,488	29,644	55,871	85,515
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		49	4	53	45	8	53
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-b	-	-	-	-	-	-
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	I-e	-	-	-	-	-	-
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	I-c	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	5,706	5,706
2.1	Krediler	I-f	-	-	-	-	5,729	5,729
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler Diğer Finansal Varlıklar	I-g	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-f	-	-	-	-	23	23
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1	İştirakler (Net)	I-ğ	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	Bağı Ortaklıklar (Net)	I-h	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-ı	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		12,021	-	12,021	7,114	-	7,114
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3,911	-	3,911	2,715	-	2,715
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3,911	-	3,911	2,715	-	2,715
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-k	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-l	13,553	-	13,553	3,105	-	3,105
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	I-n	7,320	3,064	10,384	3,392	18,166	21,558
	VARLIKLAR TOPLAMI		1,458,358	32,998	1,491,356	1,327,603	95,169	1,422,772

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

		Dipnotlar (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-a	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	II-c	5,410	-	5,410	8	582	590
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-ç	-	-	-	-	-	-
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 FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	II-b	-	-	-	3	-	3
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	3	-	3
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-e	9,606	-	9,606	7,349	-	7,349
X.	KARŞILIKLAR	II-g	3,961	-	3,961	4,496	846	5,342
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3,961	-	3,961	4,496	-	4,496
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	846	846
XI.	CARİ VERGİ BORCU	II-ğ	29,119	-	29,119	10,677	-	10,677
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-h	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	II-ı	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	Diğer YÜKÜMLÜLÜKLER	II-d	23,762	326	24,088	12,614	1,154	13,768
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-i	1,419,172	-	1,419,172	1,325,306	-	1,325,306
16.1	Ödenmiş Sermaye		683,850	-	683,850	683,850	-	683,850
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1,864)	-	(1,864)	(1,178)	-	(1,178)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		608,298	-	608,298	510,123	-	510,123
16.5.1	Yasal Yedekler		35,809	-	35,809	30,900	-	30,900
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		572,489	-	572,489	479,223	-	479,223
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		128,888	-	128,888	132,511	-	132,511
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		34,337	-	34,337	34,337	-	34,337
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		94,551	-	94,551	98,174	-	98,174
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,491,030	326	1,491,356	1,360,453	62,319	1,422,772

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

II. NAZIM HESAPLAR

		Dipnotlar (Beşinci bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2023			31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)								
I. GARANTİ VE KEFALETLER		III-a	-	-	-	9,955	465,519	475,474
1.1. Teminat Mektupları			-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler			-	-	-	-	456,562	456,562
1.3.1. Belgeli Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	-	-	-	456,562	456,562
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar			-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıym. İh. Satın Alma Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden			-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER			-	-	-	9,955	8,957	18,912
2.1. Cayılamaz Taahhütler			-	-	-	9,955	8,957	18,912
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri			-	-	-	8,958	8,957	17,915
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. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	997	-	997
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin 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 FİNANSAL ARAÇLAR		III-b	-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			-	-	-	-	-	-
3.1.1. Geleceğe 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)			-	-	-	90,000	2,063,694	2,153,694
IV. EMANET KIYMETLER			-	-	-	-	-	-
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
4.3. Tahsile Alınan Çekler			-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler			-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER			-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri			-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia			-	-	-	-	-	-
5.4. Varant			-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul			-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler			-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	-	-	90,000	2,063,694	2,153,694
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			-	-	-	99,955	2,529,213	2,629,168

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem 1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
		Dipnotlar (Beşinci Bölüm)		
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	240,561	195,874
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	IV-a-1	-	87,339
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	IV-a-2	240,561	108,535
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-a-3	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	1,732	6,216
2.1	Mevduata Verilen Faizler	IV-b-4	-	17
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	IV-b-1	466	4,330
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	IV-b-3	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,266	1,869
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		238,829	189,658
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,468	38,001
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,514	38,289
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		727	10,022
4.1.2	Diğer	IV-i	2,787	28,267
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		46	288
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	IV-i	46	288
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	IV-ç	13,713	425
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	IV-d	-	292
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		13,713	133
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	8,341	2,413
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		264,351	230,497
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-f	4	-
X.	DIĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		87,773	41,837
XII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	53,894	56,588
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		122,680	132,072
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	IV-g	122,680	132,072
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-h	(28,129)	(33,898)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(38,283)	(35,188)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		10,154	1,290
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)		94,551	98,174
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-ı	94,551	98,174
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.13826	0.14356

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak - 31 Aralık 2023)	Bağımsız Denetimden Geçmiş (1 Ocak - 31 Aralık 2022)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	94,551	98,174
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(686)	(545)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(686)	(545)
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	(980)	(727)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	294	182
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	93,865	97,629

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş														
	Cari Dönem														
	31 Aralık 2023														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	683,850	-	-	-	-	(1,178)	-	-	-	-	510,123	34,337	98,174	1,325,306
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	683,850	-	-	-	-	(1,178)	-	-	-	-	510,123	34,337	98,174	1,325,306
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(686)	-	-	-	-	-	-	94,551	93,865
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,175	-	(98,174)	1
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,174	-	(98,174)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	683,850	-	-	-	-	(1,864)	-	-	-	-	608,298	34,337	94,551	1,419,172

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

(*) Banka'nın 23 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 98,174 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2022 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Bağımsız Denetimden Geçmiş														
	Önceki Dönem														
	31 Aralık 2022														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	683,850	-	-	-	-	(633)	-	-	-	-	374,410	34,337	135,713	1,227,677
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	683,850	-	-	-	-	(633)	-	-	-	-	374,410	34,337	135,713	1,227,677
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(545)	-	-	-	-	-	-	98,174	97,629
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,713	-	(135,713)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,713	-	(135,713)	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	683,850	-	-	-	-	(1,178)	-	-	-	-	510,123	34,337	98,174	1,325,306

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

(*) Banka'nın 15 Mart 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 135,713 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2021 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

RABOBANK A.Ş.**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
		Dipnot (Beşinci Bölüm)		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		128,829	101,181
1.1.1	Alınan Faizler		231,464	209,719
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,955)	(8,102)
1.1.3	Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		28,254	32,983
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1	334
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(116,440)	(80,394)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(23,464)	(41,909)
1.1.9	Diğer	V-c	10,969	(11,450)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		8,466	1,492,539
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-	1,385,488
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		8,727	107,145
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(590)	(1,167)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-c	329	1,073
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		137,295	1,593,720
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(3,930)	(633)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4,221)	(682)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		291	49
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(63,013)	(913,734)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,892,899	1,472,914
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,947,002)	(2,383,167)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(8,910)	(3,481)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-c	2,696	10,778
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		73,048	690,131
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	V-a	1,367,467	677,336
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	V-a	1,440,515	1,367,467

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari Dönem 31 Aralık 2023 ^{(1) (3)}	Önceki Dönem 31 Aralık 2022 ⁽²⁾
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	122,680	132,072
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	28,129	33,898
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	38,283	35,188
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(10,154)	(1,290)
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	94,551	98,174
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	4,908
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) ⁽³⁾	10,154	1,290
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	84,397	91,976
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	91,976
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.13826	0.14356
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.83	14.36
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

- (1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmadığından, cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.
- (2) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra 31 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. 2022 yılı net bilanço karını teşkil eden 98,174 TL'nin diğer vergi ve yasal yükümlülükler hariç olmak üzere, %5'ine isabet eden 4,908 TL I. Tertip yasal yedek akçe olarak ayrılmış, kalan 91,976 TL' nin tamamı olağanüstü yedek akçeye aktarılmıştır.
- (3) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir, bu sebeple Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan vergi gelirleri kar dağıtımına konu edilmemektedir. Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla 10,154 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1,290 TL vergi geliri).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır. 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.

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması

1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Kamuya açıklanacak finansal tabloların biçim ve içerikleri ile açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile eklerine ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) 1 - Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır. Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2022 yıl sonu mali tabloları ile uyumludur.

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

Finansal tabloların TFRS’ye göre hazırlanmasında Banka 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.

KGK tarafından yapılan 23 Kasım 2023 tarihli açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamış, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile de bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir. 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı sermaye olup, sermaye dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurtdışı borçlanma vasıtasıyla kaynak sağlanabilmektedir. Banka'nın aktif kalemlerini ise bankalara yapılan plasmanlar ve kurumsal krediler oluşturmaktadır. Sermaye ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri iki güne kadar vadeli spot döviz alım-satım işlemlerinden ve vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın, opsiyon sözleşmeleri ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" olarak sınıflandırılan türev finansal varlıkları ile "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" olarak sınıflandırılan türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın, "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" olarak sınıflandırılan türev finansal varlıkları" bulunmamakta olup 3 TL "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" olarak sınıflandırılan türev finansal yükümlülükleri bulunmaktadır). Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde varsa donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "Türev finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere standardın üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre finansal varlıklarını kayıtlarına almakta veya çıkartmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Varlık" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir. Finansal varlıklar, sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini anlamak üzere teste tabi tutulur. "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara yansıtılması sırasında gerçeğe uygun değeri ile, "Faiz", paranın zaman değeri ölçümü kapsamında, belirli bir sürede anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer maliyetleri ile birlikte dikkate alınır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde. Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan varlık yükümlülük koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya risk tutarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı bulundurup bulundurmadığının değerlendirmesini içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

1. Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar,
2. Ön ödeme, sonlandırma ve uzatma şartları,
3. Banka'nın, belli varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar,
4. Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

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.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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” uyarınca Banka, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Aşama 3:

Aşama 3. raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilecektir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Banka, kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında;

- İşlem tarihinde hesaplanan içsel kredi derecelendirme notu ile rapor tarihinde hesaplanan içsel kredi derecelendirme notu arasındaki fark
- İşlem tarihindeki kredi kalite sınıflandırması ve rapor tarihindeki kredi kalite sınıflandırma kategorileri,
- Gecikme gün sayıları dikkate alınır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullarla sınırlı olmamak kaydıyla;

- Finansal aracın dış kredi derecelendirmesinde fiili veya beklenen önemli bir değişiklik,
- Borçlunun (faiz oranlarında fiili veya beklenen artışlar gibi) borç yükümlülüklerini karşılama yeteneğinde önemli bir değişikliğe sebep olması beklenen iş ilintili, finansal veya ekonomik şartlardaki mevcut veya tahmini olumsuz değişiklikler,
- Borçlunun, borç yükümlülüklerini karşılama yeteneğinde önemli bir değişiklikle sonuçlanan olaylar (gelir veya marjlardaki fiili veya beklenen azalmalar, artan işletme riskleri, işletme sermayesi eksiklikleri, azalan varlık kalitesi, bilanço kaldıracı artışı, likidite, yönetim problemleri veya iş veya organizasyon yapısının kapsamı, işin bir segmentinin devam ettirilmemesi),
- Borçlunun, programlanmış sözleşmesel ödemeleri yapmak üzere ekonomik yeterliliğini azaltması veya bunun dışında bir temerrüdün meydana gelme olasılığı üzerinde bir etkiye sahip olması beklenen, yükümlülüğü destekleyen teminatın değerindeki veya üçüncü taraf garantilerinin veya kredi iyileştirmelerinin kalitesindeki önemli değişiklikler dikkate alınır.

Temerrüt Tanımı:

Temerrüt, bir kredinin veya borçlunun, Banka'ya karşı kredi yükümlülüklerini ödeme yeteneğine göre sınıflandırmasıdır. Borçlu veya kredinin temerrüt olarak sınıflandırılması Banka'nın yasal sermayesi, kredi zararı karşılıkları ve kendi fonları üzerinde etkiye sahiptir. Temerrüt tanımında aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır.

- Borçlunun, banka tarafından, (elde tutuluyor ise) menkul kıymetleri paraya çevirme veya geçerli tolerans önlemleri sağlama gibi aksiyonlara başvurulmaksızın, borç yükümlülüklerini ödeyemeyecek olması söz konusudur (anapara, faiz ve/veya ücretler).
- Borçlu, Banka'ya karşı herhangi bir kredi yükümlülüğünün vadesini 90 günden daha fazla süreyle aşmıştır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması:

Banka, beklenen kredi zararlarını muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir.

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT) risk bileşenlerinden oluşmaktadır. Beklenen kredi zararı (BKZ) tahmin edilirken, baz senaryo ve olumsuz senaryo olmak üzere iki senaryo değerlendirilir.

Geleceğe yönelik beklentilerin etkisi makro ekonomik model yardımıyla kümülatif TO değerleri üzerine yansıtılmaktadır. Makro ekonomik model değişkenlerinin gelecek beklentileri, makro ekonomik modele eklenerek geleceğe yönelik TO oranlarındaki değişim katsayıları hesaplanmaktadır. Farklı senaryolar bazında tahminlenen makro ekonomik model değişkenleri ile hesaplanan tahmini temerrüt oranlarındaki değişimin etkisi, TO değerlerine uygulanarak senaryo bazlı makro ekonomik beklentilerin etkisi BKZ hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borcun kalan ömrü boyunca oluşacak temerrüt olasılığını hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık noktasal temerrüt olasılığı (point in time) serilerinden oluşmaktadır.

Banka'nın krediler portföyü sadece Kurumsal kredilerden oluşmakta olup söz konusu portföy için Banka'nın tarihsel veya güncel temerrüt verisi bulunmamaktadır. Bu sebeple, krediler portföyü için içsel verilerin kullanıldığı bir TO modeli bulunmamakta olup Banka'da kullanılan derecelendirme notları ve skalasının hesaplanmasında kullanılan model, Banka'nın bağlı olduğu ana ortaktan alınmaktadır. Söz konusu model, Banka iş modelinde halihazırda kullanılmakta olup modelin Türkiye TO gerçekleştirmeleri ile uyumluluğunun sağlanması için; bankacılık sektörünün temerrüt verisi hedef değer olarak alınarak kalibrasyon çalışması gerçekleştirilmiştir. TO hesaplaması, geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makro ekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Banka'nın krediler portföyü sadece Kurumsal kredilerden oluşmakta olup söz konusu portföy için tarihsel temerrüt olmaması nedeniyle içsel veriye dayalı THK modelleme çalışmaları gerçekleştirilmemiştir. THK değeri olarak Basel düzenlemeleri referans alınarak teminatsız portföyde %45 değeri, teminatlarda portföyde BDDK tarafından Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte teminat gruplarına göre belirlenen kesinti oranları kullanılmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para, faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Banka'nın krediler portföyü sadece Kurumsal kredilerden oluşmakta olup söz konusu portföy için tarihsel temerrüt olmaması nedeniyle temerrüt tutarının hesaplanmasında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında yer alan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir.

- 1) Reel Büyüme
- 2) Konut Fiyat Endeksi
- 3) Tüketici Fiyat Endeksi

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları bölümünde bahsedildiği üzere, Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlara azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerleri ve temerrüt halinde kayıp değişimi göz önüne alınarak yapılan hesaplamaların sonuçlarını 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka, kullanmakta olduğu iki senaryodan olumsuz senaryonun ağırlığını 2020 yılı ilk çeyreğinde arttırmış olup, aynı senaryo ağırlıklarını bu dönemde de kullanmaya devam etmektedir.

2023 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde tekrar gözden geçirilecektir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılır ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülerek gösterilir.

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” portföylerinde sınıflandırılır ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilir ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” kalemi altında muhasebeleştirilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın repo, ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka, “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

**XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR:(Devamı):**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar Banka'nın kullandığı sistemler için ödediği lisans ve geliştirme bedelleridir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Lisans ve geliştirme bedelleri doğrusal amortisman metoduna göre çoğunlukla 15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Amortisman ayrılırken dikkate alınan tahmini ekonomik ömür süreleri aşağıdaki gibidir:

Menkuller	4-15 yıl
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5-12 yıl
Büro Makineleri	3-10 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve tedbir bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından kullanım hakkı varlığı olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

Kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin tümü.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır.
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda “faiz giderleri” altında bulunan “Kiralama Faiz Giderleri” kaleminde; kur farkı ise “kambiyo işlem kar/zararı” altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

Banka, “Kiralayan” olma sıfatıyla kiralama işlemi gerçekleştirmemektedir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Krediler için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, hesapladığı kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderleri” altında biriken toplam aktüeryal kayıp 1,864 TL’dir (31 Aralık 2022: 1,178 TL).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

**XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(Devamı) :**

ii) Tanımlanmış katkı planları:

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

iii) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari vergi:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 01 Ocak 2023 – 31 Aralık 2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar, ilgili hesap döneminin ilk 9 ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. Bununla beraber 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile kararın yayımlanma tarihinden sonra iktisap edilecek gayrimenkuller için bu istisna kaldırılmış olup; bu tarihten önce iktisap edilen gayrimenkullerin ise kararın yürürlük tarihinden sonra satılması halinde elde edilen gayrimenkul satış kazancının %25'i kurumlar vergisinden istisna olacaktır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde. 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tabloları kurumlar vergisi matrahı etkisi olmayacak şekilde enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

7338 sayılı kanun ile eklenen Mükerrer 298/ç ve Geçici 32. madde kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması konularında açıklamalar 537 seri nolu VUK tebliği ile yapılmıştır. Buna istinaden 2022 hesap dönemi başı itibarıyla Bankamız ilk olarak VUK Geçici 32. madde uyarınca aktifinde kayıtlı sabit kıymetlerini güncel değerlerine getirmiş olup, sonrasında VUK mükerrer 298/Ç maddesine uygun olarak yeniden değerlemiştir. Bu işlemlerin sonucu olarak kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman rakamları yeniden değerlendirilmiş güncel tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır. İlgili mevzuat gereği, oluşan değer artış tutarları özkaynaklar altında özel bir fon hesabında gösterilmektedir.

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine, BDDK’nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

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.

213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 33’ üncü maddesi uyarınca, banka ve finansal kurumların amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini, geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanına tabi tutabilecekleri ve düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayırdıkları amortismanları ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alabilecekleri belirtilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan farklar ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmıştır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın aval ve kabul kredi işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki ya da yardımı işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörülüşü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilmemektedir.

Banka'nın 23 Mart 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 98,174 TL tutarındaki net kârın dağıtılmayarak kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedeklere aktarılması kararının Genel Kurul'a önerilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ise Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2022 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedek akçelere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net dönem karı/(zararı)	94,551	98,174
Ödenmiş sermaye = Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	683,850	683,850
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	0.13826	0.14356

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmiş dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (“raporlayan işletme”) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- i. Raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- ii. Raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- iii. Raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- i. İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
- ii. İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- iii. Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- iv. İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde,
- v. İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde, Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir,
- vi. İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- vii. (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde,

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no’lu dipnotta sunulmuştur.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine Yönelik Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 31 Ocak 2023 tarih 10496 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 31 Aralık 2023 itibarıyla;

- Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılabilir;
- Bankaların sahip oldukları ve 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

Banka, yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurları kullanılabilmesi imkanından yararlanmaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1,415,461 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 309.48’dir. 31 Aralık 2022 özkaynak tutarı 1,323,511 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 219.58’dir. Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

	Cari Dönem 31.12.2023	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	608,298	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	128,888	-
Net Dönem Kâr	94,551	-
Geçmiş Yıllar Kâr	34,337	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,421,036	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,864	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	1	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3,771	3,771
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	-	-
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, 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	-	-
Tanınılanmsıyda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %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	5,636	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,415,400	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2023	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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)	-	-
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 ile katkı 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 ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,415,400	
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 ilişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	61	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	61	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların 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 toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	61	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,415,461	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Cari Dönem 31.12.2023	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,415,461	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan 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 kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,415,461	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	457,363	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	309.47	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	309.47	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	309.48	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	301.48	
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	17,060	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	61	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	61	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	683,850	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	510,123	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	132,511	-
Net Dönem Kârı	98,174	-
Geçmiş Yıllar Kârı	34,337	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,326,484	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,178	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	130	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,599	2,599
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	-	-
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, karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
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	3,907	
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,322,577	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
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)	-	
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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	1,322,577	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	934	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	934	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankaların 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 toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	934	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,323,511	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

	Önceki Dönem 31.12.2022	01.01.2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	1,323,511	
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 kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1,323,511	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	602,752	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	219.42	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	219.42	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	219.58	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	
a)Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b)Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	211.58	
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	4,841	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	934	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	934	
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Krd. Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,718	15,927
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Piyasa Riskine Esas Tutar*0.08) (PRSY)	2,614	-
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Op. Riske Esas Tutar*0.08) (ORSY)	32,257	32,293
Özkaynak	1,415,461	1,323,511
Özkaynak/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	309.48	219.58
Ana Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	309.47	219.42
Çekirdek Sermaye/(((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	309.47	219.42

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İndirimler öncesi toplam özkaynak	1,421,036	1,326,484
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	5,636	3,907
Çekirdek sermaye	1,415,400	1,322,577
İlave ana sermaye	-	-
Ana sermaye	1,415,400	1,322,577
Karşılıklar (%1.25'ine kadar olan kısmı)	61	934
Özkaynak toplamı	1,415,461	1,323,511

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, grup ve sektörel yoğunlaşma ve Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurtiçi bankalarla yapılan plasman, menkul değer ve vadeli döviz alım satım gibi işlemlerde, pozisyon ve limit takibi yapılmaktadır.

Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limitlerde düzenlemeler yapılmaktadır. Ayrıca krediler için alınan hesap durum belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmesi ve gerektiği durumlarda güncellemesine özen gösterilmektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş kurumsal kredisi ortalama üstü (1 – 4) sınıfına girmektedir.

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden personelin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi,
- Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında kredi müşterileri için Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 15 Ocak 2019 tarihli ve 30656 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardına uygun olarak karşılık hesaplamakta ve kayıtlara yansıtmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,463,745	1,347,574	1,300,333	1,045,413
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,488	25,548	101,300	85,474
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	10,166	234,208	1,257,175
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	22,412	14,696	12,770	10,297
Toplam	1,487,645	1,397,984	1,648,611	2,398,359

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla opsiyon ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka, herhangi bir kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmemektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yenilenen ve itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla almış olduğu birinci sınıf banka garantisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 997 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gecikmeli kredi ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla üstlenmiş olduğu kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 23 TL). Özel karşılık ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları (***)																	
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarının dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta Bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurtici	1,300,333	-	-	-	-	47	234,208	-	-	-	-	-	-	-	-	11,787	-	1,546,375
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	101,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	983	-	102,236
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,300,333	-	-	-	-	101,300	234,208	-	-	-	-	-	-	-	-	12,770	-	1,648,611

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

	Risk Sınıfları (*,**)																			
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsilat gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP	YP	Toplam
Cari Dönem																				
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Tasocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	1,450,052	-	-	-	-	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545	-	1,421,758	30,326	1,452,084
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,450,052	-	-	-	-	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545	-	1,421,758	30,326	1,452,084
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	13,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,867	-	32,879	2,682	35,561
Toplam	1,463,745	-	-	-	-	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,412	-	1,454,637	33,008	1,487,645

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Risk Sınıfları (*,**)																				
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP	YP	Toplam	
Önceki Dönem																					
Tarım	-	-	-	-	-	-	170,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	170,479	170,678
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	170,678	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	170,479	170,678
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	63,530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,530	63,530
Madencilik ve Tasocakçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	63,530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,530	63,530
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	1,297,111	-	-	-	-	101,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,311,429	86,982	1,398,411
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,297,111	-	-	-	-	101,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,311,429	86,982	1,398,411
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	3,222	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,770	-	-	13,492	2,500	15,992
Toplam	1,300,333	-	-	-	-	101,300	234,208	-	-	-	-	-	-	-	-	12,770	-	-	1,325,120	323,491	1,648,611

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,421,326	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	1,421,326	-	-	-	-

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,281,534	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	69,470	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	63,530	170,480	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Genel Toplam	1,414,534	170,480	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından karşı tarafı yurtdışında yerleşik olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar için Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yurtiçi Bankalardan alacaklar için JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Yukarıda belirtilen Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları tarafından derecelendirilmeyen bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ve Yurt içi Bankalardan alacaklar için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulanan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri				Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
	Fitch Ratings	Moodys's Investor Service	S&P Ratings Services	DBRS		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A- BBB+ ilâ BBB-	A (yüksek) ilâ A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3		Baa1 ilâ Baa3		BBB (yüksek) ilâ BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB (yüksek) ilâ BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B1 ilâ B3 Caa1 ve aşağısı	B+ ilâ B- CCC+ ve aşağısı	B (yüksek) ilâ B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6				CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

g. Risk ağırlığına göre risk tutarları :

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilener
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,452,806	-	969	-	-	-	21,282	-	-	-	-	3,772
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,452,806	-	969	-	-	-	21,282	-	-	-	-	3,772

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilener
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,293,048	-	83,853	-	-	-	182,320	-	-	-	-	2,729
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,293,048	-	83,853	-	-	-	182,320	-	-	-	-	2,729

h. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 standardı kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için TFRS 9 standardı kapsamında “Beklenen zarar karşılığı” hesaplaması yapılmaktadır. Banka’nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır. Banka, değer ayarlamaları kapsamında birinci ve ikinci aşama krediler için beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır. Bu hesaplama TFRS 9 standardına uygun olarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2022 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2023 Bakiyesi
Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	934	-	(873)	-	61

Önceki Dönem	31.12.2021 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	31.12.2022 Bakiyesi
Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-	-
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	1,701	-	(767)	-	934

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

24 Aralık 2015 tarihli BDDK kararı uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bankaların Türkiye pozisyonları için döngüsel tampon oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	-	-	-

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	234,208	-	234,208

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir.

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitlerinde dönem boyunca aşım gözlenmemiştir. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan standart metod kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço büyüklüğüne oranla önemli bir yabancı para pozisyon alınmamakta. herhangi bir kur riski doğar ise bunun karşı pozisyonu alınmakta. kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

31 Aralık 2023	USD	EUR	GBP
Bilanço değerlendirme kuru :	29.4382	32.5739	37.4417
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3973	32.6937	37.5718
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.3374	32.4186	37.2657
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2647	32.2421	37.0895
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.2108	32.1766	37.0336
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	29.1344	32.0726	36.9491
Son 30 gün aritmetik ortalama :	28.9770	31.6444	36.5488

31 Aralık 2022	USD	EUR	GBP
Bilanço değerlendirme kuru :	18.6983	19.9349	22.4892
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816	22.4663
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6964	19.8946	22.4804
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6813	19.9087	22.5142
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6649	19.8324	22.4831
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6592	19.8044	22.4675
Son 30 gün aritmetik ortalama :	18.6317	19.6088	22.5488

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	21,827	6,770	-	28,597
Bankalar	1,296	43	2	1,341
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr 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)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	419	2,641	-	3,060
	23,542	9,454	2	32,998
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler, net	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	326	-	-	326
Toplam Yükümlülükler	326	-	-	326
	23,216	9,454	2	32,672
Net Bilanço Pozisyonu (**)	23,216	9,454	2	32,672
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	79,696	15,471	2	95,169
Toplam Yükümlülükler	41,135	21,183	1	62,319
Net Bilanço Pozisyonu	38,561	(5,712)	1	32,850
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(8,957)	-	-	(8,957)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,957	-	-	8,957
Gayrinakdi Krediler	-	456,562	-	456,562

(*) Verilen kredilerde dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(**) Türev finansal araçlardan kaynaklanan kur riskine ilişkin tutarlar "Net Nazım Hesap Pozisyonu" satırında verildiğinden bilanço içinde yer alan türev finansal varlıklar/borçlar kalemine bu tabloda yer verilmemektedir.

(***) Diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

(****) 11 TL beklenen zarar karşılığı hesaplamaya dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 888 TL).

Kur riskine duyarlılık analizi:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu USD ve EUR döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 (31 Aralık 2022: %10) değer kaybettiği/kazandığı ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net karında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Döviz Kurundaki Değişim	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
USD	%10 artış	945	(484)	945	(484)
	%10 azalış	(945)	484	(945)	484
EURO	%10 artış	2,322	2,962	2,322	2,962
	%10 azalış	(2,322)	(2,962)	(2,322)	(2,962)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık olarak Risk Yönetim Departmanı tarafından piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden krediler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, plasmanlar ve döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,421,326	-	-	-	-	28,726	1,450,052
Bankalar	-	-	-	-	-	1,488	1,488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	39,816	39,816
Toplam Varlıklar	1,421,326	-	-	-	-	70,030	1,491,356
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	545	545
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,410	-	-	-	-	-	5,410
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	326	-	-	-	-	1,485,075	1,485,401
Toplam Yükümlülükler	5,736	-	-	-	-	1,485,620	1,491,356
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,415,590	-	-	-	-	-	1,415,590
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1,415,590)	(1,415,590)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	1,415,590	-	-	-	-	(1,415,590)	-

⁽¹⁾ 12,021 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,911 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 13,553 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 61 TL tutarında beklenen zarar karşılığı, 10,392 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ 1,419,172 TL tutarındaki özkaynaklar, 3,961 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları, 23,543 TL tutarındaki bilançoda "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 29,119 TL tutarındaki vergi borçları, 9,606 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler(net) diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (Devamı):

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,281,534	-	-	-	-	15,578	1,297,112
Bankalar	69,470	-	-	-	-	16,045	85,515
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,119	2,610	-	-	-	-	5,729
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	15,677	-	-	-	-	18,739	34,416
Toplam Varlıklar	1,369,800	2,610	-	-	-	50,362	1,422,772
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	590	590
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	345	345
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	39,740	19,997	-	-	-	-	59,737
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	78	-	-	-	-	1,362,022	1,362,100
Toplam Yükümlülükler	39,818	19,997	-	-	-	1,362,957	1,422,772
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,329,982	-	-	-	-	-	1,329,982
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(17,387)	-	-	-	(1,312,595)	(1,329,982)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,958	-	-	-	-	-	8,958
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(8,957)	-	-	-	-	-	(8,957)
Toplam Pozisyon	1,329,983	(17,387)	-	-	-	(1,312,595)	1

⁽¹⁾ 7,114 TL tutarında maddi duran varlıklar 2,715 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 3,105 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 88 TL tutarında beklenen zarar karşılığı 21,570 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

⁽²⁾ 1,325,306 TL tutarındaki özkaynaklar, 846 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı, 4,496 TL tutarındaki diğer karşılıklar, 13,426 TL tutarındaki bilançoda "diğer yükümlülükler" içinde sınıflanan diğer yabancı kaynaklar, 10,677 TL tutarındaki vergi borçları, 7,349 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülükler(net) diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla açık olan işlemler dikkate alınarak anapara tutarlarının bileşik faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır. Vadesiz işlemler ile faizsiz işlemler hesaplamalara dahil edilmemiştir.

Cari Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	52.01
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	-	25.82

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı):

Önceki Dönem	EUR (%)	USD (%)	Diğer YP (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	7.79
Bankalar	1.82	-	-	34.37
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.59	4.30	-	-

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, Risk Yönetimi Departmanı tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2023 itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+)500 bp	(2,024)	%0.14	(+)500 bp	(2,395)	%0.18
TL	(-)400 bp	1,673	%0.12	(-)400 bp	1,998	%0.15
EUR	(+)200 bp	-	%0.00	(+)200 bp	33	%0.00
EUR	(-)200 bp	-	%0.00	(-)200 bp	(25)	%0.00
USD	(+)200 bp	-	%0.00	(+)200 bp	16	%0.00
USD	(-)200 bp	-	%0.00	(-)200 bp	(16)	%0.00
Toplam (Pozitif şoklar için)		(2,024)	%0.14		(2,346)	%0.18
Toplam (Negatif şoklar için)		1,673	%0.12		1,957	%0.15

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Likidite riski yönetim sürecinde esas sorumluluk yönetim kurulunun olmakla beraber, yönetim kurulu ve üst düzey yönetim likidite riskinin yönetiminde farklı görevlere sahiptirler. Yönetim kurulu, likidite riskinin büyüklüğüne ve çeşitlerine ilişkin likidite risk iştahının belirlenmesi ve likidite riskini yönetmek için uygun organizasyon yapısının kurulmasından sorumludur. Üst düzey yönetim ise yönetim kurulu tarafından belirlenmiş likidite risk iştahının sağlanması ile likidite riski yönetim stratejisi, politikaları ve prosedürlerini hazırlamak, yönetim kurulunca belirlenmesini müteakip, uygulamakla sorumludur.

Bu kapsamda, likidite riskinin yönetimi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("APKO"), Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır.

Hazine ve Operasyon Grubu günlük likidite ve fonlama yönetiminde aktif olarak yer alırlar. Hazine grubu günlük likidite ihtiyacının yönetilmesinden, Operasyon Grubu ise prosedürler, kontrol noktaları ve kullanılan sistemler aracılığı ile iş akışlarını güvenli bir şekilde gerçekleştirmekle sorumludur.

Risk Yönetimi Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında Banka'nın likidite pozisyonu yasal likidite oranları da dahil olmak üzere aylık olarak değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı ise; banka genelinde likidite risk çerçevesinin uygulanması, likidite riskinin tanımlanması ve değerlendirilmesi, sermaye metodolojisi ve modelleme çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur.

Banka likidite risk iştahı ve stratejisini Hazine İşlemleri Politikası ve Fonlama Politikası kapsamında yazılı olarak belirler. Bu kapsamda, Banka, likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumsuzluğunun oluşmasına olanak vermemekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir şekilde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Likidite Risk Yönetimi Komitesi, APKO, Hazine Grubu, Operasyon Grubu ve Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından üstlenilmektedir. Bankanın bağlı bir ortaklığı bulunmamaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Bankanın likidite yönetimi hazine ve fonlama politikası çerçevesinde yapılmaktadır. Banka varlıklar ile kaynaklar arasında mümkün olan en az uyumsuzluk yaratacak şekilde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, varlıkların vade ve faiz yapısı ile eşleştirme ilkesi yanı sıra maliyet faktörlerini de dikkate alarak yönetmeyi hedeflemektedir.

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Euro ve ABD Doları cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, TL cinsi kurumsal kredilerin fonlanması başta olmak üzere, Türkiye Cumhuriyeti menkul kıymetlerine yatırım yapılarak ve bankalararası piyasada ödünç verilerek değerlendirilmektedir.

Yabancı para fonların kaynağı yabancı para cinsinden kredilerdir. YP likiditesi, günlük olarak para birimleri bazında nakit akımları ve risk limitleri takip edilerek yönetilir.

Bankanın likidite yönetimi, likidite stres senaryosu, toplam likidite açığı gibi acil durum likidite politikası kapsamında gerçekleştirilmektedir. Acil durum likidite politikası yıllık olarak senaryolar çerçevesinde test edilmek üzere gözden geçirilmektedir.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka, stratejisi gereği vade uyumsuzluğu riskini almamayı ve bu riski minimuma indirmeyi hedefler. Banka, sermayeden fonlanan ve teminat olarak verilmemiş likit varlıklardan oluşan geniş bir likidite tamponu ile çalışır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Banka, Rabobank Grubu bünyesinde kullanılan likidite stres testi çerçevesiyle uyumlu olarak stres testi sürecini yürütmektedir. Stres testleri sonucunda alınması gereken aksiyonlar APKO ve Risk Yönetimi Komitesi'nde değerlendirilir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı):

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar sebebiyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda. "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Acil ve beklenmedik durum planında, çeşitli stres olaylarının yönetilmesine ilişkin politikalar ile görev ve sorumluluklara yer verilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde uyarı seviyelerine göre tanımlanmıştır. Likidite Acil Durum Planı her yıl düzenli olarak gözden geçirilir ve Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanır.

Likidite Karşılama Oranı:

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda sunulmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1,385,426	27,117
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,231	325	6,667	325
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	11,231	325	6,667	325
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	-	-	-	-
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	-	-	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları	-	-	6,667	325
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	18,956	1,556	17,471	1,556
Diğer nakit girişleri	-	2	-	2
Toplam Nakit Girişleri	18,956	1,558	17,471	1,558
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	-	-	1,385,426	27,117
(Toplam Net Nakit Çıkışları)	-	-	3,875	81
Likidite Karşılama Oranı (%)	-	-	128,706	34,611

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1,252,239	73,201
Nakit Çıktıları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	99,721	93,544	92,618	89,649
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	6,499	6,491	2,600	2,597
Diğer teminatsız borçlar	93,222	87,052	90,018	87,052
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1,177	2,163	1,177	2,163
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,177	2,163	1,177	2,163
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	472,658	471,708	23,680	23,585
Toplam Nakit Çıkışları	-	-	117,475	115,397
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	134,468	81,041	96,080	63,363
Diğer nakit girişleri	7	19	7	19
Toplam Nakit Girişleri	134,475	81,060	96,087	63,382
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku	-	-	1,252,239	73,201
Toplam Net Nakit Çıkışları	-	-	44,337	53,626
Likidite Karşılama Oranı (%)	-	-	5,649	193

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

Raporlama dönemi dahil son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	8,253	25,673	947	81
Haftası	15 Aralık 2023	22 Aralık 2023	18 Kasım 2022	18 Kasım 2022
En Yüksek	267,872	35,531	9,647	611
Haftası	24 Kasım 2023	6 Ekim 2023	21 Ekim 2022	21 Ekim 2022

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (Devamı)**

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Banka'nın likidite karşılama oranları kanunda tanımlanan alt limitlerin üzerinde gerçekleşmektedir. Banka, Türk Lirası varlıklarını özkaynaklarıyla fonladığından toplam likidite karşılama oranları yüksek seyretmektedir. Yüksek kaliteli likit varlıklar arasında yer alan Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest hesaplar yabancı para likidite karşılama oranının yasal limitlerin üzerinde seyretmesinde önemli bir unsur olmaktadır. Oranın hesaplamasında dikkate alınan kalemler zaman içinde kayda değer değişimler göstermemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu Merkez Bankasında tutulan zorunlu karşılıklardan ve serbest hesaplardan oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı özkaynaklarıdır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'nın temel fon kaynağı özkaynaklarıdır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Yabancı ülkelerde şubesi ve konsolide ettiği ortaklığı bulunmayan bankanın mevcut durumu dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk dikkat çekmemektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak yukarıda verilen kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler ve Merkez Bankası	28,726	1,421,326	-	-	-	-	-	1,450,052
Bankalar	1,488	-	-	-	-	-	-	1,488
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	156	-	-	-	-	39,660	39,816
Toplam varlıklar	30,214	1,421,482	-	-	-	-	39,660	1,491,356
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	5,410	-	-	-	-	-	5,410
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	545	-	-	-	-	-	545
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	-	4,837	23,270	32,365	1,047	-	1,423,882	1,485,401
Toplam yükümlülükler	-	10,792	23,270	32,365	1,047	-	1,423,882	1,491,356
Likidite açığı	30,214	1,410,690	(23,270)	(32,365)	(1,047)	-	(1,384,222)	-
Önceki Dönem								
Net bilanço dışı pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	16,353	1,377,879	10,125	-	-	-	18,415	1,422,772
Toplam yükümlülükler	590	45,353	32,114	12,661	528	-	1,331,526	1,422,772
Likidite açığı	15,763	1,332,526	(21,989)	(12,661)	(528)	-	(1,313,111)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	1	-	-	-	-	-	1
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8,958	-	-	-	-	-	8,958
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8,957	-	-	-	-	-	8,957
Gayrinakdi Krediler	-	219,893	236,669	-	-	-	-	456,562

⁽¹⁾ 12,021 TL (31 Aralık 2022: 7,114 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 3,911 TL (31 Aralık 2022: 2,715 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 13,553 TL (31 Aralık 2022: 3,105 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 61 TL beklenen zarar karşılığı (31 Aralık 2022: 76 TL), 10,384 TL (31 Aralık 2022: 21,558 TL) tutarındaki diğer aktiflerin 10,236 TL'si (31 Aralık 2022: 5,569 TL), diğer varlıklar satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ 1,419,172 TL (31 Aralık 2022: 1,325,306 TL) tutarındaki özkaynaklar, 3,961 TL (31 Aralık 2022: 4,496 TL) tutarındaki karşılıklar, 24,088 TL (31 Aralık 2022: 13,768 TL) tutarındaki diğer yükümlülüklerin 749 TL'si (31 Aralık 2022: 878 TL) diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,414	-	-	-	-	5,414
	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,414	-	-	-	-	5,414

Önceki Dönem	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	590	-	-	-	-	590
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	39,773	20,045	-	-	-	59,818
	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,363	20,045	-	-	-	60,408

Türev enstrümanların sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi

Bulunmamaktadır.

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %96.59 (31 Aralık 2022: %64.18). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasında açıklanması gereken bir değişim söz konusu olmamıştır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,447,252	1,630,898
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3,748)	(2,611)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,443,504	1,628,287
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	699	461,984
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	699	461,984
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	1,394,672	1,321,035
Toplam risk tutarı	1,444,203	2,090,271
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%96.59	%64.18

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	1,451,540	1,388,356	1,453,769	1,388,604
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	1,451,540	1,382,627	1,453,769	1,382,875
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	5,729	-	5,729
Finansal Borçlar	5,955	60,672	5,966	60,703
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	590	-	590
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	5,410	59,737	5,421	59,768
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	545	345	545	345

(*) Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

TFRS 7 “Finansal Araçlar: Açıklamalar” standardı, mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka’nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Devlet borçlanma senetleri	-	-	-	-
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3	-	3
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	3	-	3

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

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından. İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

Beklenmedik olumsuz ekonomik koşulların oluşması durumunda kur ve faiz şokları ile kredi portföyünün kötüleşmesinin farklı oranlarda gerçekleşmesi göz önüne alınarak senaryo analizleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Türkiye’de tarım ve gıda alanında faaliyet gösteren kurumsal firmaların finansman ihtiyacını karşılamayı, Grubun global müşterilerinin ülkemizde yapacağı yatırımlarına destek vermeyi hedeflemektedir. Banka’nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Banka Sermaye ve Fonlama politikaları kapsamında aktif-pasif vade uyumsuzluğunun oluşmasına izin vermemekte, faiz ve likidite riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Kur riski yaratacak pozisyonlar taşımamayı hedefleyen Banka için kredi ve operasyonel riskler başlıca risk unsurlarını oluşturmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

Banka, risk stratejisi kapsamında Finansal ve Finansal Olmayan Riskleri için risk iştahı belirler. Her bir temel risk için risk iştahı göstergeleri belirlenir ve Risk Yönetimi Komitesi'nde görüşüldükten sonra Yönetim Kurulu onayına sunulur. Banka maruz kaldığı riskleri düzenli olarak tanımlar, izler ve yönetir. Banka'nın kapsamlı risk yönetimi modelinde ilk aşama risk iştahının belirlenmesidir. Takip eden aşamalarda yukarıdan-aşağıya ve aşağıdan-yukarıya detaylı risk değerlendirleri yapılmaktadır. Tanımlanan risklerin ölçümü ve izlenmesi son aşamayı oluşturmaktadır.

Risk Yönetimi, İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısına bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk faaliyetlerini birlikte yürüten Risk Yönetimi Başkanlığından oluşmaktadır.

Banka Risk Yönetimi Başkanlığının misyonu Banka genelinde uygun ve yeterli bir risk yönetimi sistemini tesis ederek Bankanın faaliyetlerinden dolayı kaynaklanan risklerin farklı boyutlarını yönetmeye imkân verecek yeterli politikalar, uygulama usulleri ve limitler tanımlamaktır.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler, risk iştahı göstergeleri belirler ve Yönetim Kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili İç Sistemler sorumlusu. Risk Yönetimi Departmanı yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlüğe girer.

Risk limitleri, bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler de tesis edilmektedir.

Banka maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanan risk ölçüm sistemlerini kullanır. Risk ölçüm sisteminin sonuçları Banka'nın karar alma süreçlerine dahil edilir.

Risk raporlamaları düzenli aralıklarla yönetim kurulu ve üst yönetimle paylaşılmaktadır. Raporlar kapsamında portföy bazında değişimler, her bir risk türü bazında tanımlı limit ve risk iştahı göstergelerine uyum, sermaye yeterliliğine ilişkin sonuçlar ve stres testleri sonuçları hakkında bilgi verilir. Banka, ilgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	21,476	199,091	1,718
Standart yaklaşım	21,476	199,091	1,718
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	32,675	-	2,614
Standart yaklaşım	32,675	-	2,614
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	403,212	403,661	32,257
Temel gösterge yaklaşımı	403,212	403,661	32,257
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	457,363	602,752	36,589

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1,450,052	1,450,052	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	1,488	1,488	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	12,021	12,020	-	-	1
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3,911	-	-	-	3,911
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	13,553	13,693	-	-	(140)
Diğer aktifler	10,331	10,331	-	-	-
Toplam varlıklar	1,491,356	1,487,584	-	-	3,772
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alınan krediler	5,410	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	9,606	-	-	-	-
Karşılıklar	3,961	-	-	-	-
Vergi borcu	29,119	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	24,088	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,419,172	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1,491,356	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1,297,112	1,297,112	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	85,515	85,515	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	5,729	5,729	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,114	6,984	-	-	130
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,715	-	-	-	2,715
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	3,105	3,221	-	-	(116)
Diğer aktifler	21,482	21,482	-	-	-
Toplam varlıklar	1,422,772	1,420,043	-	-	2,729
Yükümlülükler					
Mevduat	590	-	-	-	-
Alınan krediler	59,737	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3	-	3	3	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	7,349	-	-	-	-
Karşılıklar	5,342	-	-	-	-
Vergi borcu	10,677	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	13,768	-	-	-	-
Özkaynaklar	1,325,306	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	1,422,772	-	3	3	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (Devamı)

2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,491,356	1,487,584	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,491,356	1,487,584	-	-
Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	1,491,356	1,487,584	-	-

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi (*)	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,422,772	1,420,043	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,422,772	1,420,043	-	-
Bilanço dışı tutarlar	466,516	228,480	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	1,889,288	1,648,523	-	-

(*) Türev işlemlerden kaynaklanan potansiyel risk tutarı

2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ile risk tutarı arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farklar, sermayeden indirilen maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan kaynaklanmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri kredi riski iştahı kapsamında yapılır. Kredi riski iştahı, Banka'nın risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, bütçe hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösterir. Bu kapsamda, Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında kurumsal derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Derecelendirme modeli yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır.

Kredi Risk Yönetimi çerçevesi, Banka'nın Kredi Politikası, Kredi Tahsis Prosedürü, Kredi İzleme ve Takip Prosedürü ve Teminat Prosedürü kapsamında Kredi Risk Stratejisi, Kredi Tahsis Süreci, Kredi İzleme ve Takip Süreci, Yeni Ürün Hizmet Süreci, Kredi Risk İştahı Göstergeleri, Yoğunlaşma Göstergeleri ve Raporlamadan oluşur.

Banka, kredi risklerini tanımlama, değerlendirme, izleme, kontrol etme ve azaltma faaliyetlerini Risk Yönetimi Başkanlığı yönetimi altında Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nin gözetiminde gerçekleştirir.

Kredi riskinin yönetilmesinde, risk ve kontrol yapısı üçlü savunma hattı modeline dayanmaktadır, Faaliyet kolları birinci aşama, bağımsız risk yönetimi, yasal uyum ve iç kontrol faaliyetleri ikinci aşama ve bağımsız iç denetim faaliyeti ise üçüncü aşama sorumluluk olarak tanımlanır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlama kapsamında;

- Risk tutarı ve kayıp olasılıklarının gelişimi,
- İlgili risk türüne ve bankanın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları ve
- Risk limitlerinde herhangi bir aşım meydana gelip gelmediği raporlanmaktadır.

3.1.2 Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	-	5,729	23	5,706
Borçlanma araçları	-	-	-	-
Bilanço dışı alacaklar	-	466,517	846	465,671
Toplam	-	472,246	869	471,377

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Banka'nın temerrüde düşmüş alacağı ya da borçlanma araçları bulunmamaktadır.

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

- a) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar

Banka'nın “tahsili gecikmiş” alacağı bulunmamaktadır.

- b) Tahsili gecikmiş alacakların (180 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka'nın “tahsili gecikmiş” alacağı bulunmamaktadır.

- c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılıklarını, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” in düzenlemelerine uygun olarak TFRS 9 beklenen zarar karşılığı hesaplayıp muhasebeleştirmektedir.

- d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'nın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

- e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	0%	-	0%
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	0%	-	0%
Ormancılık	-	0%	-	0%
Balıkçılık	-	0%	-	0%
Sanayi	-	0%	-	0%
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	0%	-	0%
İmalat Sanayi	-	0%	-	0%
Elektrik, Gaz, Su	-	0%	-	0%
İnşaat	-	0%	-	0%
Hizmetler	-	0%	-	0%
Toptan ve Perakende Ticaret	-	0%	-	0%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0%	-	0%
Ulaştırma ve Haberleşme	-	0%	-	0%
Mali Kuruluşlar	-	0%	-	0%
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	0%	-	0%
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0%	-	0%
Eğitim Hizmetleri	-	0%	-	0%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	0%	-	0%
Diğer	-	0%	-	0%
Toplam	-	0%	-	0%

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.1. Kredi Riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	0%	5,729	100%
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	0%	5,729	100%
Ormancılık	-	0%	-	0%
Balıkçılık	-	0%	-	0%
Sanayi	-	0%	-	0%
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	0%	-	0%
İmalat Sanayi	-	0%	-	0%
Elektrik, Gaz, Su	-	0%	-	0%
İnşaat	-	0%	-	0%
Hizmetler	-	0%	-	0%
Toptan ve Perakende Ticaret	-	0%	-	0%
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0%	-	0%
Ulaştırma ve Haberleşme	-	0%	-	0%
Mali Kuruluşlar	-	0%	-	0%
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	0%	-	0%
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0%	-	0%
Eğitim Hizmetleri	-	0%	-	0%
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	0%	-	0%
Diğer	-	0%	-	0%
Toplam	-	0%	5,729	100%

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Banka'nın "Tahsili Gecikmiş" alacağı bulunmamaktadır.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın yeniden yapılandırılmış alacağı bulunmamaktadır.

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

Banka'da bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'nın kredi riski azaltımında kullandığı teminatlar bankalar tarafından verilen garantilerden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (Devamı)

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	5,706	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,706	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Banka, “bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar” risk sınıfı için Fitch Ratings, Moody’s, S&P, DBRS ve JCR Avrasya tarafından verilen derecelendirme notlarını; “merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar” risk sınıfı için Moody’s tarafından verilen derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

T.C. Merkezi Yönetimi’nden veya TCMB’den olan ve TL cinsinden düzenlenen alacaklar ile TCMB’de tutulan tüm zorunlu karşılık tutarlarına %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moodys, S&P ve DBRS Uluslararası Derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri				Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
	Fitch Ratings	Moody's Investor Service	S&P Ratings Services	DBRS		Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	Aaa ilâ Aa3	AAA ilâ AA-	AAA ilâ AA (düşük)	%0	%20	%20	%100
2	A+ ilâ A-	A1 ilâ A3	A+ ilâ A-	A (yüksek) ilâ A (düşük)	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ilâ BBB-	Baa1 ilâ Baa3	BBB+ ilâ BBB-	BBB (yüksek) ilâ BBB (düşük)	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	Ba1 ilâ Ba3	BB+ ilâ BB-	BB (yüksek) ilâ BB (düşük)	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	B1 ilâ B3	B+ ilâ B-	B (yüksek) ilâ B (düşük)	%100	%50	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı	CCC (yüksek) ve aşağısı	%150	%150	%150	%100

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,463,745	-	1,463,745	-	-	0%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,488	-	1,488	-	297	20%
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	22,412	-	22,412	-	22,412	100%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,487,645	-	1,487,645	-	22,709	1%

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.2 Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,300,333	-	1,300,333	-	3,221	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	101,300	8,958	101,300	-	20,260	%20
Kurumsal alacaklar	5,728	457,559	5,728	228,480	234,208	%100
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	12,770	-	12,770	-	12,770	%100
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,420,131	466,517	1,420,131	228,480	270,459	%16

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem				%50 Gayrimenkul İpoteğiyle						Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,452,806	-	-	-	-	-	-	-	-	1,452,806
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	969	-	-	-	-	-	-	969
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	21,282	-	-	-	21,282
Toplam	1,452,806	-	969	-	-	21,282	-	-	-	1,475,057

RABOBANK A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (Devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı)

Önceki Dönem				%50 Gayrimenkul İpoteğiyle						Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1,293,048	-	-	-	-	3,221	-	-	-	1,296,269
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	83,853	-	-	-	-	-	-	83,853
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	167,011	-	-	-	167,011
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	12,088	-	-	-	12,088
Toplam	1,293,048	-	83,853	-	-	182,320	-	-	-	1,559,221

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

Karşı taraf kredi riskinin yönetimi, ölçümü ve izlenmesi faaliyetleri RYK ve YK tarafından onaylanan piyasa risk iştahı kapsamında yapılır. Karşı taraf kredi riski ve bu riske ilişkin kredi değer ayarlamaları, sermaye yeterliliği yönetmeliğinde yer alan gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemiyle hesaplanmakta ve sermaye yeterlilik oranı hesabına dahil edilmektedir.

1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem						
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						-

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem						
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						-

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)****4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı)**

- Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Banka'nın, 31 Aralık 2023 itibarıyla hesapladığı piyasa riskine konu tutar 32,675 TL dir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının %15' inin ortalamasının 12.5 ile çarpılması suretiyle hesaplanır. Cari dönem itibarıyla hesaplanan operasyonel riske esas tutar 466,584 TL olup Ocak 2024 dönemi raporlamasından itibaren kullanılmaya başlanacaktır. 31 Aralık 2023 itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 403,212 TL'dir.

Cari dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	252,099	230,085	264,351	37,327	15	37,327
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						466,584

Önceki dönem

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	162,955	252,099	230,085	32,257	15	32,257
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam * 12.5)						403,212

- Banka standart metot kullanmamaktadır.
- Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.
- Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

7. Ücretlendirme Politikası'na İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

8.1. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Niteliksel Açıklamalar

8.1.1. Ücretlendirme Komitesi'ne İlişkin Açıklamalar

Bankamızda bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının yönetim kurulu adına gözetimini gerçekleştirmek üzere Ücretlendirme Komitesi kurulmuştur.

Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 4 kez toplanmıştır. Komitenin başlıca görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Kurum düzenlemeleri ve Rabobank Grup Politikaları ile uyumlu bir Ücretlendirme Politikasının oluşturulmasını sağlar.
- Yönetim Kurulu adına ücret uygulamalarını (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dahil) izler, denetler ve ücretlendirme politikasını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunar.
- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı ve yazılı olarak oluşturulan ücretlendirme politikasını yılda en az bir kere gözden geçirir.
- Yönetim Kurulu üyelerine üstlenilen sorumluluklar paralelinde ücretlendirme yapılmasını, üst düzey yönetime ve personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeler ve stratejik hedefleriyle uyumlu olmasını sağlar.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri organizasyonel yapının tüm kademelerinde görev yapan tüm çalışanları kapsar.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personelinin, ölçülülük ilkesini de gözeterek, özellikle çalışan kapsamında değerlendirilmektedir.

8.1.2 Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler

Banka, etkili bir ücret yönetimine ulaşmayı sağlar. Bu kapsamda Banka ücret yapısı;

- Piyasa uygulamaları, Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- İşlerin doğası ve risk profili,
- İç ve dış mevzuata, risk yönetim politikalarına, prosedürlerine ve kontrollerine uyumluluğu ve benzeri hususlar dikkate alınarak belirlenir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8.1.2 Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığının yöneticileri ile personeline yapılacak ödeme işlemleri (maaş, ücret artışı, prim ödemesi vb.) denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

8.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Tesvik ödemeleri bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde, objektif koşullara bağlı kalarak ve alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle belirlenir. Her yıl gözden geçirilen bu uygulamalara ait kriter ve modeller, şeffaf yönetim anlayışı içinde çalışanlara duyurulur.

Tüm yönetici ve çalışan ücretleri, sadece kar ya da gelir gibi kısa dönemli performanslar dikkate alınmaksızın, bankanın etik değerleri, iç dengeleri, stratejik hedefleri ve üstlendikleri sorumluluklar ile uyumlu olacak şekilde belirlenir. Banka ücret sistemi, adil, şeffaf, ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan, sürdürülebilir başarıyı özendiren, Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumludur.

8.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Bankanın ücret politikaları, Rabobank Grubunun global uygulamaları da dikkate alınarak uluslararası normlar ve yasal mevzuat hükümleri ile Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in Ölçülülük İlkesi çerçevesinde oluşturulmuştur. Bu politikalar Bankamızın etik değerleri, stratejik hedefleri, liyakat ve eşitlik ilke ve standartları ile iç dengeleri gözetir.

8.1.5 Bankanın, uzun dönem performansına göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanın bireysel performansı belirlenirken finansal ve finansal olmayan kriterler dikkate alınmaktadır. Özellikle çalışana yapılan toplam ücretlendirmelerin sabit ve değişken bileşenlerinin oranı dengeli olmalıdır. Özellikle çalışanın değişken ücretlendirmesinin en az %40'lık kısmı, erteleme periyodunun üç yıldan az olmaması şartıyla, işin niteliği, riskleri ve özellikli çalışanın faaliyetiyle uyumlu olacak şekilde periyodlara yayılarak ödenmektedir. Özellikle çalışanların ücretlendirmesinin değişken bileşeninin %50'si nakit dışı araçlarla yapılmaktadır. Özellikle çalışanın hizmet sözleşmesinin sona ermesi halinde ertelenmiş değişken ücretin ödenme koşulları Rabobank Grup Ücretlendirme Politikası ve Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber dikkate alınarak değerlendirilir. Özellikle çalışanın;

- Bankanın önemli derecede zarar etmesine yol açan bir işlemi gerçekleştirmesi veya bu işlemin gerçekleştirilmesinden sorumlu olması,
- Bankacılık mevzuatı, teamülleri ile etik kurallarına, risk yönetimine ve banka içi düzenlemelere uygun hareket etmemesi gibi durumlara sebebiyet vermesi halinde değişken ücretinin iptaline ve geri alınmasına sebep olacaktır,

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

8.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme (Devamı)

Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı (hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2023 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Rabobank hisse senedi benzeri nakit dışı aracı esas alınacaktır.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık operasyonları Kurumsal Bankacılık ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka’nın Yönetim Bilgi Sistemi verilerine göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	3,514	255,151	7,464	266,129
Faaliyet Giderleri	(105,701)	(36,482)	(1,266)	(143,449)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	(102,187)	218,669	6,198	122,680
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(28,129)	(28,129)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	(102,187)	218,669	(21,931)	94,551
Bölüm varlıkları	-	1,451,487	39,869	1,491,356
Bölüm yükümlülükleri	-	5,410	66,774	72,184
Özkaynaklar	-	1,419,172	-	1,419,172

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Fon Yönetimi	Dağıtılamayan	Banka’nın Toplam faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	126,352	109,155	1,494	237,001
Faaliyet Giderleri	(76,725)	(26,335)	(1,869)	(104,929)
Vergi öncesi Kar/(Zarar)	49,627	82,820	(375)	132,070
Vergi Karşılığı (-)	-	-	(33,898)	(33,898)
Dönem Net Karı/ (Zararı)	49,627	82,820	(34,273)	98,174
Bölüm varlıkları	21,333	1,382,770	18,669	1,422,772
Bölüm yükümlülükleri	60,586	590	36,290	97,466
Özkaynaklar	-	1,325,306	-	1,325,306

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	-	-	-	-
T,C Merkez Bankası	1,421,455	28,597	1,281,678	15,434
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,421,455	28,597	1,281,678	15,434

2. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	129	28,597	144	2,209
Vadeli serbest hesap	1,421,326	-	1,281,534	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ^{(2) (3)}	-	-	-	13,225
Toplam	1,421,455	28,597	1,281,678	15,434

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yabancı para yükümlülükleri için USD ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

(3) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği" inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 0 - % 30 (31 Aralık 2022 % 4 - % 9) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 30 (31 Aralık 2022 - % 6 - % 30) aralığında uygulanmaktadır. Menkul tesis uygulaması, Menkul Kıymet Tesisi Hakkındaki 2022/20 sayılı Tebliği kapsamında gerçekleştirilmektedir. Yabancı para cinsinden mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı % 8'dir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'da gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	147	-	47	-
Yurtdışı	-	1,341	29,597	55,871
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	147	1,341	29,644	55,871

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	1,341	-	85,468	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,341	-	85,468	-

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

e. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,885	-	102,128	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler ⁽¹⁾	1,885	-	102,128	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	13	-
Toplam	1,885	-	102,141	-

(1) 1,885 TL (31 Aralık 2022: 102,128 TL) tutarındaki tüzel kişi ortaklara verilen kredilerin 1,341 TL'si (31 Aralık 2022: 85,468 TL) Rabobank Grubu ile yapılan plasman işlemlerinden kaynaklanmaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	Yeniden finansman
Nakdi krediler			Sözleşme koşullarında değişiklik	
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	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	Yeniden finansman
Nakdi krediler			Sözleşme koşullarında değişiklik	
İhtisas dışı krediler	-	-	-	-
İşletme kredileri	-	-	-	-
İhracat kredileri	-	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-
Tüketici kredileri	-	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,729	-	-	-
Toplam	5,729	-	-	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	-	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	23	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-
Toplam	23	-

Sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	5,729	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-

4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	-	-	-	-
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	5,729	-	-	5,729
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	5,729	-	-	5,729

5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	-	5,729
Toplam	-	5,729

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	-	5,729
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	-	5,729

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

- (i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- (ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- (v). Banka'nın TFRS 9'a konu donuk alacağı bulunmadığı için beklenen kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Kayıttan silme politikasına ilişkin açıklama: 31 Aralık 2023 itibarıyla Banka'da aktiften silinecek varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	23	-	-	23
Dönem İçi İlave	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	23	-	-	23
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiye	-	-	-	-

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	940	-	-	940
Dönem İçi İlave	-	-	-	-
Dönem İçi Çıkanlar (-)	917	-	-	917
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3. Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiye	23	-	-	23

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:

- Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul(*)	Diğer MDV	Yapılmakta Olan Yatırımlar	Toplam
Önceki Dönem				
Maliyet	-	7,584	-	7,584
Birikmiş amortisman (-)	-	5,679	-	5,679
Net defter değeri	-	1,905	-	1,905
Cari Dönem				
Dönem başı net defter değeri	-	1,905	-	1,905
İktisap edilenler	-	1,561	-	1,561
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler				
Elden çıkarılanlar, maliyet (-)	-	(236)	-	(236)
Elden çıkarılanlar birikmiş amortisman (-)	-	(224)	-	(224)
Değer düşüş karşılığı iptali				
Değer düşüş karşılığı (-)				
Amortisman bedeli (-)	-	983	-	983
Dönem sonu maliyet	-	9,015	-	9,015
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	-	6,544	-	6,544
TFRS 16 Kapsamındaki Varlıklar				
Dönem sonu maliyet	13,227	6,355	-	19,582
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	8,450	1,582	-	10,032
Net defter değeri	4,777	4,773	-	9,550
Kapanış net defter değeri	4,777	7,244	-	12,021

(*) “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı kapsamında kiralanmış gayrimenkul varlık kullanım haklarından oluşmaktadır.

1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
3. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	2,715	3,209
Dönem içinden ilaveler	2,670	583
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	-	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	1,474	1,077
Kapanış net defter değeri	3,911	2,715

1. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
2. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
3. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
4. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
5. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
6. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
7. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
8. Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 9 Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Gider karşılıkları	16,444	4,933	6,072	1,518
Çalışan hakları karşılığı	3,961	1,188	4,496	1,124
TFRS 16 kiralama yükümlülükleri	57	17	2,140	535
TFRS 9 karşılıkları	61	18	934	234
Peşin tahsil edilen komisyonlar	-	-	8	2
Diğer *	26,372	7,912	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		14,068		3,413
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	1,718	515	1,414	307
Türev işlemler reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	-	3	1
Toplam ertelenmiş vergi borcu		515		308
Ertelenmiş vergi varlığı, net		13,553		3,105

* 213 sayılı Vergi Usul Kanununun geçici 33'üncü maddesi uyarınca, banka ve finansal kurumların amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini, geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde düzeltilmiş tutarlar üzerinden amortismanına tabi tutabilecekleri ve düzeltilmiş tutarlar üzerinden ayırdıkları amortismanları ilgili dönem kazancının tespitinde dikkate alabilecekleri belirtilmiştir. Bu doğrultuda 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan 7,899 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, diğer satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 10,448 TL (31 Aralık 2022: 1,472 TL gelir) tutarında ertelenmiş vergi gelirinin 10,154 TL'si kar/zarar tablosunda gelir (31 Aralık 2022: 1,290 TL gelir), 294 TL'si diğer kapsamlı gelir tablosunda gelir olarak sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2022: 182 TL gelir).

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmî kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı							
Döviz tevdiat hesabı	582	-	-	-	-	-	582
Yurtiçinde yerleşik kişiler	582	-	-	-	-	-	582
Yurtdışında yerleşik kişiler	-	-	-	-	-	-	-
Resmi kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar mevduatı	8	-	-	-	-	-	8
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	590	-	-	-	-	-	590

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler(*):

- 2 (i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 2 (ii). Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- 2 (iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bankanın sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatı bulunmamaktadır.

b. Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	3	-
Toplam	-	-	3	-

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı;

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	5,410	-	-	59,737
Toplam	5,410	-	-	59,737

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	5,410	-	-	59,737
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	5,410	-	-	59,737

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d. Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:****1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16 standardına yönelik uygulamalar Üçüncü Bölüm XIV nolu dipnotta açıklanmıştır.

Cari Dönem	Brüt	Net
1 yıldan az	11,342	9,606
1-4 yıl arası	-	-
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	11,342	9,606

Önceki Dönem	Brüt	Net
1 yıldan az	8,251	7,349
1-4 yıl arası	-	-
4 yıldan fazla	-	-
Toplam	8,251	7,349

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama ve taşıt kiralama işlemleri bulunmaktadır.

3. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılmalıdır.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Karşılıklara ilişkin açıklamalar(Devamı):

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler(Devamı):

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3.40	0.44
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	96.95	96.78

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü 35,058.57 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır (31 Aralık 2022: 15,371.40 tam TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir,

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık	2,629	1,552
Dönem içindeki değişim	1,488	1,138
Dönem içinde ödenen	(1,765)	(61)
Dönem sonu bakiyesi	2,352	2,629

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1,609 TL tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 1,867 TL).

3. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 846 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır).

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

5. Banka sosyal sandık karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	25,489	7,176
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	433	2,015
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	387	129
Diğer	2,013	932
Toplam	28,322	10,252

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	295	177
Sosyal sigorta primleri-işveren	455	212
İşsizlik sigortası-personel	16	12
İşsizlik sigortası-işveren	31	24
Toplam	797	425

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	683,850	683,850
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-
Toplam	683,850	683,850

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'nın ödenmiş sermayesi 683,850 TL'dir. Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz:

Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

j. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Banka'da azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

k. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini sermaye ile fonlamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 997 TL).
2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

- (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ithalat akreditifleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 456,562 TL). Bunun dışında Banka'nın teminat mektupları, garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminat ve diğer akreditifleri dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

- (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

- (i). 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	-	456,562
Toplam	-	456,562

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	333,503	73.05
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	333,503	73.05
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	123,059	26.95
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	123,059	26.95
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	456,562	100

(iii). I. ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 456,562 TL I. grup olarak sınıflandırılan akreditifler).

b. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Başkalrı nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	-	-	66,238	666
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	20,435
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	-	-	66,238	21,101

(1) 31 Aralık 2023’de sona eren dönem içerisinde nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon geliri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası’ndan	232,877	-	99,848	-
Yurt içi bankalardan	7,547	-	17	-
Yurt dışı bankalardan	-	137	8,085	585
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	240,424	137	107,950	585

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	371	95	53	4,277
Merkez Bankası’na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	371	95	53	4,277
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	371	95	53	4,277

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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 İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

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	-	2	-	-	-	-	-	2
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2	-	-	-	-	-	2
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	15	-	-	-	-	-	15
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	15	-	-	-	-	-	15
Genel Toplam	-	17	-	-	-	-	-	17

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	14,861	45,699
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	-	38,594
Kambiyo işlemlerinden kâr	14,861	7,105
Zarar (-)	1,148	45,274
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	-	38,302
Kambiyo işlemlerinden zarar	1,148	6,972
Net Kâr/zarar	13,713	425

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev işlemlerden kaynaklanan kar/zarar	-	292
Toplam	-	292

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri 3,334 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden, 878 TL iptal edilen geçmiş yıllar beklenen zarar karşılık gelirlerinden, 1,515 TL iptal edilen geçmiş yıllar kıdem tazminatı ve izin karşılığı gelirlerinden, 2,322 TL iptal edilen geçmiş yıl vergi karşılık gelirlerinden ve 292 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: Diğer faaliyet gelirleri 1,154 TL tutarında grup içi diğer gelirlerden, 767 TL iptal edilen geçmiş yıllar beklenen zarar karşılık gelirlerinden, 413 TL iptal edilen geçmiş yıl vergi karşılık gelirlerinden ve 79 TL tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır).

f. Kredi karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	-	351
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	7,811	5,002
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,475	1,077
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 ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	28,179	39,432
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	-	-
Bakım ve onarım giderleri	16,745	10,604
Reklam ve ilan giderleri	11	11
Diğer giderler ⁽¹⁾	11,423	28,817
Aktiflerin satışından doğan zararlar	11	-
Diğer ⁽²⁾	16,418	10,726
Toplam	53,894	56,588

(1) 11,423 TL tutarındaki diğer giderler kaleminin (31 Aralık 2022: 28,817 TL); 471 TL'si grup içi masraf bedellerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 17,822 TL).

(2) 16,418 TL tutarındaki diğer kaleminin (31 Aralık 2022: 10,726 TL); 5,817 TL'si vergi, resim ve harçlardan (31 Aralık 2022: 3,741 TL), 4,872 TL'si denetim ve danışmanlık giderlerinden (31 Aralık 2022: 3,384 TL), 4,608 TL'si dışarıdan sağlanan işgücü temin bedellerinden (31 Aralık 2022: 1,956 TL), 1,121 TL si diğer muhtelif giderlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 1,645 TL).

ğ. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi ve bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(KDV hariç tutarlardır)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız Denetim Ücreti	1,964	1,130
Vergi Danışmanlık Ücreti	434	218
Diğer Güvence Hizmetleri Ücreti	1,449	839
Denetim Dışı Diğer Hizmetler Ücreti	186	103
Toplam	4,033	2,290

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 238,829 TL'si (31 Aralık 2022: 189,658 TL) net faiz gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet gideri ve personel giderleri toplamı 141,664 TL'dir (31 Aralık 2022: 98,425 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirleri bulunmamaktadır, Banka'nın 28,129 TL'lik (31 Aralık 2022: 33,898 TL) sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı tutarı sonrasında cari dönem net karı 94,551 TL'dir (31 Aralık 2022: 98,174 TL).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 38,283 TL (31 Aralık 2022: 35,188 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 10,154 TL (31 Aralık 2022: 1,290 TL gelir) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	122,680	132,072
Vergi oranı ile hesaplanan vergi (cari %30, önceki %25)	36,805	33,018
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(1,351)	179
Önceki yıla ait vergi düzeltmesi	(7,325)	701
Toplam	28,129	33,898

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği faaliyet banka plasman işlemleridir, Buna istinaden, 238,829 TL (31 Aralık 2022: 189,658 TL) tutarındaki net faiz gelirleri, gelir tablosunda önemli bir yer tutmaktadır.

Banka'nın olağan faaliyet giderleri içinde 53,894 TL (31 Aralık 2022: 56,588 TL) tutarındaki kısmına ilişkin bilgiler ise 'Diğer Faaliyet Giderlerine ilişkin Bilgiler' notunda sunulmuştur. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca grup içinden alınan bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın 31 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi müzakere edilmiş ve Banka'nın, 2022 mali yılına ait faaliyetlerinden elde edilen kardan pay sahiplerine temettü dağıtılmayıp kanuni yedekler ayrıldıktan sonra kalanının yedek akçelere ayrılmasına oy birliği ile karar verilmiştir. Finansal tabloların düzenlediği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmemiş olup 2023 senesine ait kar dağıtımı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Devamı)**

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

e. Kur farkına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

f. Temettüye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	18,397	51,636
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	18,397	51,636
Nakde eşdeğer varlıklar	1,349,070	625,700
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	1,349,070	625,700
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	1,367,467	677,336

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	30,215	18,397
Kasa ve efektif deposu	-	-
Bankalardaki vadesiz depo	30,215	18,397
Nakde eşdeğer varlıklar	1,410,300	1,349,070
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	1,410,300	1,349,070
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	1,440,515	1,367,467

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Merkez Bankası'nda bloke YP zorunlu karşılık bulundurmamaktadır (31 Aralık 2022: 13,225 TL).

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde sınıflanan 10,969 TL tutarındaki artış içeren “Diğer” kalemi, başlıca nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki döviz kuru etkisi çıkartıldıktan sonra kalan kambiyo kar/zararı ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 11,450 TL azalış; başlıca nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki döviz kuru etkisi çıkartıldıktan sonra kalan kambiyo kar/zararı ve verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır).

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2,696 TL tutarında artış olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: 10,778 TL artış). Bu tutar, nakit ve nakde eşdeğer varlıkların günlük ortalamasının ilgili dönemin başındaki döviz kurlarıyla, dönemin sonundaki döviz kurları arasındaki fark ile çarpılması şeklinde hesaplanmıştır.

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

a. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka’nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka’nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	102,128	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	1,885	-	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	13,805	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem başı bakiyesi	-	-	40,601	130	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	102,128	-	-	-
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	37,992	720	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve verilen avansları da içermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat ⁽²⁾						
Dönem başı	-	-	59,736	971,876	-	-
Dönem sonu	-	-	5,410	59,736	-	-
Mevduat faiz gideri	-	-	466	4,330	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Banka'nın 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kabul ettiği mevduat bulunmamaktadır. Yukarıdaki tablodaki bilgilerin tamamı alınan kredilerden ve bunlara ödenen faizlerden oluşmaktadır.

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler ⁽²⁾						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	38,594	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler:

- İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	1,341	%90	85,467	%100
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	545	%5	16,660	%77
Alınan Krediler	5,410	%100	59,737	%100
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	3	%100
Diğer Yükümlülükler	-	-	1,198	%9
Bankalardan Alınan Faizler	7,684	%3	8,670	%8
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	466	%100	4,330	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,787	%79	28,887	%75
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	11	%24	241	%84
Türev Finansal İşlemlerden Kârlar	-	-	38,594	%100
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,334	%40	1,155	%58
Diğer Faaliyet Giderleri	471	%1	17,822	%31
Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler	-	-	997	%0

2. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bankanın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

- Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Rabobank Grubu ile finansman hizmetleri için imzalanan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Ayrıca yine grup ile imzalanan anlaşmaya göre Banka, gruptan global ve bölgesel yönetim kapsamında aldığı servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Rabobank Grubu ile imzalanan anlaşmalar, Banka satış elemanlarının ve diğer grup elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, sözleşme ile belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 Bulunmamaktadır).

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2023 itibarıyla 36,688 TL (31 Aralık 2022: 15,833 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

BDDK'nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı doğrultusunda bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

**IX. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE
TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya iştirak ile yurtdışı temsilciliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN
HUSUSLAR**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 23 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....