

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

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



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 8 Şubat 2024 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda ve 26 Ekim 2023 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

23 Ekim 2024
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2024
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi İnkılap Mahallesi
Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10
Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları Tel: 0 216 636 87 00
Faks: 0 216 630 18 15
İnternet Sayfası Adresi <http://www.kalkinma.com.tr>
Elektronik Posta Adresi muhasebe@kalkinma.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı ortaklıklar

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide 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 Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu
Başkanı

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi

Erdal ERDEM
Denetim Komitesi
Başkanı

Zeynep BOĞA
Denetim Komitesi
Başkan Vekili

Kerem DÖNMEZ
Denetim Komitesi
Üyesi

Ömer KARADEMİR
Denetim Komitesi
Üyesi

Nuri Yasin KÜLAHÇI
Genel Müdür
Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler
Daire Başkanı

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

Adı Soyadı/Unvanı : Atilla ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Konsolide nazım hesap tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları	13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13-14
IV.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
	Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen	15
V.	ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi	
VI.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
VII.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-19
X.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19-22
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-28
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Hisse başına kazanç	29-30
XXV.	İlişkili taraflar	30
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30-31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünve ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	32-49
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	50-51
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52-55
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
V.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	56-63
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	64
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	65

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-77
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-82
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83-84
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85-89
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	90

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91

YEDİNCİ BÖLÜM
Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	92
II.	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin değerlendirmesi	93-94
III.	Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklık ve İştiraklere İlişkin Bilgiler	95
IV.	Özet finansal bilgiler ve rasyolar	96
V.	Banka yönetimi	96-97
VI.	Sermaye ve ortaklık yapısı	97
VII.	Banka'nın 2024 yılı III. dönem faaliyetleri	97-100
VIII.	Kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu	100-101

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Ana Ortaklık Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'yi tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Ana Ortaklık Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 5.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 550 milyar adet paya bölünmüştür. Ana Ortaklık Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	5.449.484	99,08	5.449.484	-
Diğer Ortaklar (*)	50.516	0,92	50.516	-
Toplam	5.500.000	100,00	5.500.000	-

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**GENEL BİLGİLER (Devamı)****III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:****Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	34
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	18
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	28
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	28
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	19
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	17

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem Müdürlüğü ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	28
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi İzleme(*), Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	35
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	25
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Yüksek Lisans	37
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	24
Yeşim ŞİMŞEK	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	35
Muzaffer Gökhan SONGÜL	GMY / Kredi Tahsis	05.09.2022	Yüksek Lisans	21
Nuri Yasin KÜLAHÇI	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi	18.10.2022	Yüksek Lisans	19

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Eylül 2024 tarihli kararı ile Kredi İzleme Birimi, Genel Müdür Yardımcısı Satı BALCI'ya bağlanmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	21

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka’nın %99,08’i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na aittir.

V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.’nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka’nın Ankara’da faaliyet gösteren 1 şubesi bulunmaktadır.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi’ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 TL’ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi’ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun’un 6’ncı maddesinin 4’üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu’nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Ana Ortaklık Banka’nın iştiraki mali kuruluş olmadığı için Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I.** Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)
- II.** Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III.** Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV.** Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V.** Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI.** Konsolide nakit akış tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
VARLIKLAR			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	20.210.354	26.619.210	46.829.564	22.306.290	15.543.948	37.850.238
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		16.927.430	4.392.690	21.320.120	20.801.443	1.171.009	21.972.452
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		850	-	850	2.560	-	2.560
1.1.2	Bankalar		10.421.769	2.484.043	12.905.812	3.768.650	1.171.009	4.939.659
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		6.510.294	1.908.647	8.418.941	17.046.025	-	17.046.025
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(5.483)	-	(5.483)	(15.792)	-	(15.792)
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		394.563	300.149	694.712	318.816	272.639	591.455
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		394.563	300.149	694.712	318.816	272.639	591.455
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.761.724	21.924.718	24.686.442	1.120.503	14.100.112	15.220.615
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.419.527	6.301.891	8.721.418	868.246	7.758.688	8.626.934
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8.813	-	8.813	18.362	-	18.362
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		333.384	15.622.827	15.956.211	233.895	6.341.424	6.575.319
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(5)	126.637	1.653	128.290	65.528	188	65.716
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		126.637	1.653	128.290	65.528	188	65.716
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	27.587.365	79.322.291	106.909.656	25.811.677	71.399.398	97.211.075
2.1	Krediler		18.970.779	78.770.885	97.741.664	19.333.681	64.825.027	84.158.708
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		10.185.458	551.406	10.736.864	7.900.966	6.574.371	14.475.337
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.145.959	551.406	9.697.365	7.046.016	6.513.924	13.559.940
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1.039.499	-	1.039.499	854.950	60.447	915.397
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1.568.872)	-	(1.568.872)	(1.422.970)	-	(1.422.970)
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI	(4)	10.586	-	10.586	10.586	-	10.586
4.1	İştirakler (Net)		10.586	-	10.586	10.586	-	10.586
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		10.586	-	10.586	10.586	-	10.586
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(6)	70.847	-	70.847	43.010	-	43.010
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	47.245	-	47.245	32.323	-	32.323
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		47.245	-	47.245	32.323	-	32.323
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI	(9)	163	-	163	5	-	5
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	409.145	-	409.145	324.243	-	324.243
X.	DİĞER AKTİFLER		195.137	221.180	416.317	68.742	159.464	228.206
VARLIKLAR TOPLAMI			48.530.842	106.162.681	154.693.523	48.596.876	87.102.810	135.699.686

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	17.799.830	87.020.326	104.820.156	17.995.416	79.951.624	97.947.040
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	4.847.383	234.986	5.082.369	2.874.989	-	2.874.989
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	1.039.499	3.821.718	4.861.217	854.950	3.321.427	4.176.377
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.039.499	-	1.039.499	854.950	-	854.950
4.3 Tahviller		-	3.821.718	3.821.718	-	3.321.427	3.321.427
V. FONLAR	(5)	1.358.430	5.078.322	6.436.752	2.676.239	3.721.694	6.397.933
5.1 Müstakrizlerin Fonları		219.564	4.135.127	4.354.691	325.241	2.584.491	2.909.732
5.2 Diğer		1.138.866	943.195	2.082.061	2.350.998	1.137.203	3.488.201
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7,10)	39.946	4.828	44.774	15.195	3.104	18.299
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		39.946	4.828	44.774	15.195	3.104	18.299
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	22.344	-	22.344	21.326	-	21.326
X. KARŞILIKLAR	(11)	644.679	-	644.679	433.171	-	433.171
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		504.894	-	504.894	271.094	-	271.094
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		139.785	-	139.785	162.077	-	162.077
XI. CARİ VERGİ BORCU	(12)	811.094	-	811.094	547.485	-	547.485
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	5.082.043	7.990.525	13.072.568	3.712.899	7.865.824	11.578.723
14.1 Krediler		5.082.043	7.990.525	13.072.568	3.712.899	7.865.824	11.578.723
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	473.418	154.116	627.534	476.658	345.013	821.671
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(17)	18.102.739	167.297	18.270.036	10.795.322	87.350	10.882.672
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.500.000	-	5.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		211.495	-	211.495	210.112	-	210.112
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		5.421	-	5.421	4.038	-	4.038
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(472)	-	(472)	(506)	-	(506)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		21.851	167.297	189.148	72.986	87.350	160.336
16.5 Kar Yedekleri		8.012.997	-	8.012.997	3.969.773	-	3.969.773
16.5.1 Yasal Yedekler		422.617	-	422.617	220.440	-	220.440
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		7.536.109	-	7.536.109	3.695.073	-	3.695.073
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		54.271	-	54.271	54.260	-	54.260
16.6 Kar veya Zarar		4.356.868	-	4.356.868	4.042.957	-	4.042.957
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	289	-	289
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		4.356.868	-	4.356.868	4.042.668	-	4.042.668
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		50.221.405	104.472.118	154.693.523	40.403.650	95.296.036	135.699.686

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu**

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

II.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		10.293.439	42.074.095	52.367.534	11.876.311	24.568.607	36.444.918
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	158.827	4.850.931	5.009.758	84.924	4.669.416	4.754.340
1.1	Teminat Mektupları		158.827	4.237.999	4.396.826	84.924	4.060.156	4.145.080
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1	-	1	1	-	1
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		158.826	4.237.999	4.396.825	84.923	4.060.156	4.145.079
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	612.932	612.932	-	609.260	609.260
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1,3)	1.969.560	23.896.677	25.866.237	1.656.171	7.929.901	9.586.072
2.1	Cayılabilir Taahhütler		246.060	563.932	809.992	390.901	1.292.430	1.683.331
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	51.313	51.313	127.990	1.292.376	1.420.366
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
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 Cayılabilir Taahhütler		246.060	512.619	758.679	262.911	54	262.965
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.723.500	23.332.745	25.056.245	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.723.500	23.332.745	25.056.245	1.265.270	6.637.471	7.902.741
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	8.165.052	13.326.487	21.491.539	10.135.216	11.969.290	22.104.506
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		8.165.052	13.326.487	21.491.539	10.135.216	11.969.290	22.104.506
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		8.165.052	13.326.487	21.491.539	10.135.216	11.969.290	22.104.506
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.007.600	5.858.690	10.866.290	982.007	10.034.857	11.016.864
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.157.452	7.467.797	10.625.249	9.153.209	1.934.433	11.087.642
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)		127.379.157	527.135.612	654.514.769	131.922.770	446.065.549	577.988.319
IV.	EMANET KIYMETLER		172.616	-	172.616	118.371	-	118.371
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		172.616	-	172.616	118.371	-	118.371
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		127.206.541	527.135.612	654.342.153	131.804.399	446.065.549	577.869.948
5.1	Menkul Kıymetler		3.505.999	633.784	4.139.783	15.655.237	-	15.655.237
5.2	Teminat Senetleri		277	4.016.986	4.017.263	2.390	4.853.729	4.856.119
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		117.621.393	491.891.641	609.513.034	110.341.770	413.292.111	523.633.881
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5.959.928	26.003.886	31.963.814	5.668.808	23.577.339	29.246.147
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		118.944	4.589.315	4.708.259	136.194	4.342.370	4.478.564
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			137.672.596	569.209.707	706.882.303	143.799.081	470.634.156	614.433.237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2023
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	17.703.104	10.557.788	6.094.489	4.176.644
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7.267.528	4.906.768	2.470.525	1.767.819
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2.789.633	2.121.991	1.414.698	938.870
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.108.656	1.325.099	779.428	496.800
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.185.114	2.203.859	1.282.145	973.155
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.555.681	741.116	553.669	292.529
1.5.3 İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.629.433	1.462.743	728.476	680.626
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		352.173	71	147.693	-
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(9.292.182)	(5.598.440)	(3.238.612)	(2.234.761)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(7.635.109)	(4.758.245)	(2.527.436)	(1.880.505)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(915.368)	(295.543)	(421.333)	(154.875)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(200.730)	(121.463)	(75.344)	(48.501)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(4.541)	(2.409)	(1.289)	(706)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(536.434)	(420.780)	(213.210)	(150.174)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.410.922	4.959.348	2.855.877	1.941.883
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		152.194	91.497	46.672	25.330
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		181.049	192.802	55.243	65.111
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		62.190	61.661	22.483	16.954
4.1.2 Diğer		118.859	131.141	32.760	48.157
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(12)	(28.855)	(101.305)	(8.571)	(39.781)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(2)	-	(2)	-
4.2.2 Diğer	(12)	(28.853)	(101.305)	(8.569)	(39.781)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	14.786	9.349	7.582	6.579
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(882.006)	(132.877)	(76.877)	(124.859)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		61.527	103.861	27.064	19.867
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(624.475)	1.849.167	(66.045)	46.357
6.3 Kambyo İşlemleri Karı/Zararı		(319.058)	(2.085.905)	(37.896)	(191.083)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	304.195	216.229	87.664	59.617
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		8.000.091	5.143.546	2.920.918	1.908.550
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(6)	(562.278)	(311.833)	(161.943)	(59.704)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	(327.199)	(141.054)	(104.962)	(54.196)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(623.124)	(329.871)	(225.392)	(125.370)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(311.103)	(286.908)	(110.271)	(62.371)
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)		6.176.387	4.073.880	2.318.350	1.606.909
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)	(8)	6.176.387	4.073.880	2.318.350	1.606.909
XVIII SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(1.819.519)	(1.163.592)	(694.032)	(604.366)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.917.335)	(1.263.425)	(732.937)	(894.072)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	109	190.154
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		97.816	99.833	38.796	99.552
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	4.356.868	2.910.288	1.624.318	1.002.543
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 KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	(11)	4.356.868	2.910.288	1.624.318	1.002.543
25.1 Grubun Kâr / Zararı		4.356.868	2.910.288	1.624.318	1.002.543
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,010	0,012	0,003	0,004

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	4.356.868	2.910.288
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	28.846	4.599
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	34	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	34	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	28.812	4.599
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	41.760	8.263
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	9.464
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(12.948)	(13.128)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.385.714	2.914.887

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri							Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
						1	2	3	4	5	6						
	Önceki Dönem 30 Eylül 2023																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	163.141	1.467	2.277.957	1.701.569	-	6.853.740	-	6.853.740
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	163.141	1.467	2.277.957	1.701.569	-	6.853.740	-	6.853.740
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.865)	9.464	-	-	2.910.288	2.914.887	-	2.914.887
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.816	(1.701.280)	-	(9.464)	-	(9.464)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.691.816	(1.691.816)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.464)	-	(9.464)	-	(9.464)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	158.276	10.931	3.969.773	289	2.910.288	9.759.163	-	9.759.163
	Cari Dönem 30 Eylül 2024																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	149.405	10.931	3.969.773	4.042.957	-	10.882.672	-	10.882.672
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.500.000	4.038	-	206.074	-	(506)	-	-	149.405	10.931	3.969.773	4.042.957	-	10.882.672	-	10.882.672
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	34	-	-	28.812	-	-	-	4.356.868	4.385.714	-	4.385.714
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	3.000.000	1.383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.001.383	-	3.001.383
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	256	-	267	-	267
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.043.213	(4.043.213)	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.043.213	(4.043.213)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	5.500.000	5.421	-	206.074	-	(472)	-	-	178.217	10.931	8.012.997	-	4.356.868	18.270.036	-	18.270.036

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		
	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	4.654.831	2.923.761
1.1.1 Alınan Faizler	16.513.052	8.218.407
1.1.2 Ödenen Faizler	(8.640.116)	(3.858.002)
1.1.3 Alınan Temettümler	14.786	9.349
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	170.093	101.848
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.233	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	134.268	117.875
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(691.636)	(411.584)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(1.747.312)	(657.191)
1.1.9 Diğer	(1.101.537)	(596.941)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(7.002.731)	2.880.547
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(48.835)	(74.712)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2.253.796)	5.373.405
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(437.300)	139.976
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(5.736.463)	(2.815.011)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	1.473.663	256.889
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(2.347.900)	5.804.308
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.125.385)	(15.098)
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	(34.797)	(7.598)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	18	420.134
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(26.308.065)	(14.489.950)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.165.987	14.931.889
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1.474.756)	(1.700.408)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	6.551.790	844.062
2.9 Diğer	(25.562)	(13.227)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2.980.827	(12.299)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	3.001.383	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(20.556)	(12.299)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(291.579)	1.790.212
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(784.037)	7.567.123
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	21.412.207	15.299.352
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	20.628.170	22.866.475

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun 37’nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 30 Eylül 2024 hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar ile bunların açıklama ve dipnotları, 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”, 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı”na göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. KGK’nın 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, TFRS uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’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 BDDK 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına başlayacağını açıklamıştır. Buna istinaden Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında TMS 29 uygulanmamıştır. Enflasyon muhasebesi uygulamasına geçiş hazırlıkları kapsamında BDDK, 20 Ağustos 2024 tarihli açıklaması ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı”, “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ Taslağı” ve “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Taslağı” yayınlamıştır.

Ana Ortaklık Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken, konsolidasyona tabi tuttuğu bağlı ortaklıkları Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.’nin TMS 29’a göre enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarını kullanmıştır.

c. Diğer hususlar:

Bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları II-XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlerle plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurt dışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetlerdir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Ana Ortaklık Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir. Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımalarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

- Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.
- Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.
- Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyularak, konsolide finansal tablolar hazırlanmaktadır.

b. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın yaptığı yatırım üzerinde güce ve yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı getirilere sahip olduğu ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına haiz olduğu ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemleri ile konsolide edilmiştir. Banka'nın bağlı ortaklıklarındaki yatırımlarının defter değeri ile bağlı ortaklıklarının sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları raporun geri kalanında "Grup" olarak anılacaktır.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ve doğrudan ortaklık oranı aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	100	100
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Varlık Kiralama	100	100

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, TMS 27 “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

VI. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında “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 finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar veya zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Ana Ortaklık Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

VIII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na uygun olarak tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir. Grup, finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirilmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anapara Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değerler, Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları; işlem görmeyenler için ise yatırımcı değerlendirme ve fiyat raporları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

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 tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları (Devamı):

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olabilir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli tahviller bulunmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon tahsilat tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesi de bu kılavuzda belirtilen referans endeks formülü çerçevesinde, etkin faiz yöntemine göre yapılmaktadır.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

Dövizli endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı)

Krediler (Devamı)

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Ana Ortaklık Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

- (a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,
- (b) paranın zaman değeri,
- (c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontoalama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Ana Ortaklık Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Ana Ortaklık Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 beklenen kayıp hesaplamalarında 30 Haziran 2024 itibarıyla yeni rating metodoloji ve modelleri ile yeni TFRS 9 metodoloji ve modelleri kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu modellerde müşteriler Kurumsal-KOBİ, Proje Finansmanı ve Finansal Kurumlar (Bankalar dahil) olacak şekilde segmente edilmiştir.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilışinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1’de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilışinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2’de sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3’te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3’te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis edebilmektedir.

TFRS 9 Aşama 1’de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerekmektedir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Birinci grup altında sınıflandırılan müşteriler, aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda ikinci grup altında sınıflandırılır;

- Müşterinin maksimum gecikme gün sayısının 30’un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırma yapılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Kredi riskinde önemli artış kriteri: Kurumsal-KOBİ Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için en son mali bilanço baz alınarak elde edilmiş derece ile bir yıl önceki derecesi arasındaki derece kötüleşmesi 4 dereceden fazla olursa ve güncel derecesi C grubu ratinglerine denk gelen bir ratingte ise (9, 10, 11 ratingleri) veya güncel derecesi en kötü derece sınıfı olan 11 olarak hesaplanmış ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Proje Finansmanı portföyünde bulunan ve Proje Finansmanı Derecelendirme Modeli ile derecelendirilmiş müşteriler için güncel derece notu en kötü sınıfta (8 – Zayıf) ise kredi riskinde önemli artış kriteri gerçekleşmiş olur. Eğer müşterinin bir yıl önceki rating notu bulunmuyor ise bunun yerine 1 yıl içerisindeki ilk rating notu dikkate alınır.

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

İkinci grup altında sınıflandırma kriterleri tüm Banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda ikinci grup altında sınıflandırma yapılabilmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının “TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır.” maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka’da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Bankaya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine Banka tarafından kanaat getirilmesi.

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın kullanıma aldığı yeni modellerinde, Kurumsal-Kobi ve Proje Finansmanı segmentleri için değerlendirme yapılırken, kalitatif ve kantitatif puanlar dikkate alınmaktadır. Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin rating puanı hesaplanmaktadır.

Uygulamaya alınan yeni metodolojide Finansal kurumlar (bankalardan olan alacaklar dahil) portföyü ise uluslararası kabul görmüş derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme notları ile değerlendirilmektedir. Eğer derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bir rating yoksa bu durumda finansal kurumun bulunduğu ülke ratingi dikkate alınmaktadır.

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla uygulanan yeni makro modellerde, Kurumsal-Kobi portföyü ve Finansal Kurumlar portföyü için ileriye dönük makro etkiyi içeren temerrüt olasılıklarının hesaplanabilmesi adına her iki portföy için de Vasicek'in tek faktörlü açıklayıcı modele dayanan yaklaşımı kullanılmıştır. Bu yaklaşım için kullanılacak sistemik risk faktörü, en kapsamlı makro-ekonomik göstergelerden birisi olarak kabul edilen ve sektörde sistemik risk faktörü için yaygın olarak kullanılan GSYİH büyümesi oranı dikkate alınmıştır. Söz konusu sistemik risk faktörü yıllık periyotlarda gözden geçirilerek revize edilmektedir.

Proje Finansmanı portföyünde ise temerrüt olasılıkların elde edilebilmesi adına BDDK Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ (İDDY) 37'nci paragrafına göre ihtisas kredileri için kullanılacak Beklenen Kayıp (EL) değerlerinin TFRS kapsamında da kullanılmasına karar verilmiş ve bu değerler üzerinden rating gruplarına göre uygulanacak temerrüt olasılıkları elde edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak, portföy temerrüt oranının temel bir makro değişken ile korelasyonuna dayanan yaklaşım ile her bir rating grubu için gelecek dönem tahminlemesi gerçekleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un 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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar, finansal tablolarda TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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 finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 veya %6,67 olarak belirlenen amortisman oranı ile 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.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca “Doğrusal amortisman yöntemi” kullanılarak itfa edilmektedir.

XV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerlendirme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara 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. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	<u>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</u>	<u>Amortisman Oranı (%)</u>
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Ekonomik ömür tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Ana Ortaklık Banka

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir “kullanım hakkı veren varlık” ve bir “kira yükümlülüğü” yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Grup, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Grup’ un TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Ana Ortaklık Banka

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Ana Ortaklık Banka’nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup’taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla uygulanan iskonto oranı, negatif olmamak üzere gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihindeki karşılıklar, %1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %1,91). Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2024 tarihi itibarıyla geçerli olan, 41.828,42 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2023: 35.058,58 tam TL).

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

5520 sayılı Kanun’un “Kurumlar vergisi ve geçici vergi oranı” başlıklı 32’nci maddesinin birinci fıkrasında 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesinin yürürlüğü hakkında 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kurum kazançlarına uygulanmak üzere; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları kurumlar vergisi için %30 oran esas alınmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’nci gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar 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. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5.1.e. maddesinde bulunan Taşınmaz Satış İstisnasına göre, Kurumların en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançlarına %50 istisna uygulanmakta iken 7456 sayılı Kanun’la beraber yürürlüğe girdiği tarih olan 15 Temmuz 2023 tarihinden önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25 istisnası olup, 15 Temmuz 2023 tarihi sonrası iktisap edilen taşınmazlar bu madde kapsamında kurumlar vergisi istisnası uygulamayacaktır. İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon muhasebesinin 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere uygulanmasına karar verilmiştir.

30 Aralık 2023 tarihli ve 32415 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 555 Sıra No’lu VUK Tebliği ile Enflasyon Muhasebesi uygulanmasına ilişkin düzenlemeler belirlenmiştir. 2023 yılı değerlendirme farkları özkaynak altına atılacak, gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyecek olup 2023 hesap dönemi sonuna ait bilançonun enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan (düzeltme sonrası tespit edilen) geçmiş yıl kârı vergiye tabi tutulmayacak ve geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir.

Öte yandan 28 Aralık 2023 tarihli 32413 sayılı 7491 sayılı Kanun’un 17. Maddesi gereğince “Bankalar, 21 Kasım 2021 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetimi şirketleri, sermaye piyasaları olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanı yetkilidir.” hükmüyle enflasyon düzeltmesi yapacak olup düzeltme sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları vergi matrahına etki etmeyecektir.

524 sayılı Kanun’un 36. maddesiyle Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Yurt içi asgari kurumlar vergisi” başlıklı 32/C maddesi eklenmiş olup söz konusu hükme ilişkin 1 Seri No.lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ’inin 13. maddesinde yapılan açıklamalara göre, ilgili hükümler dikkate alınarak 2025 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarda hesaplanan kurumlar vergisi, indirim ve istisnalar düşülmeden önceki kurum kazancının %10’undan az olamayacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar 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.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun kapsamında, bankalar ve belirli finans kurumları için uygulanacak %30 kurumlar vergisi oranı dikkate alınarak ertelenmiş vergi hesaplamaları yapılmıştır.

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir. Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirim tabi tutulmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka’nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliği ile belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası’ndan, Avrupa Yatırım Bankası’ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası’ndan, İslam Kalkınma Bankası’ndan, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu’ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası’ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası’ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası’ndan, Alman Kalkınma Bankası’ndan ve Çin Kalkınma Bankası’ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler ile Fransız Kalkınma Ajansı tahsisli olarak ihraç edilmiş olan menkul kıymetler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Ana Ortaklık Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka çıkarılmış sermayesi cari dönemde 3.000.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 30 Nisan 2024 tarihinde 2.500.000 TL’den 5.500.000 TL’ye yükseltilmiştir.

XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Ana Ortaklık Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Nazım Hesaplar” altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Ana Ortaklık Banka’nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grup’un cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIV. Hisse başına kazanç:

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Net Dönem Karı	4.356.868	2.910.288
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	417.518.248	250.000.000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0,01044	0,01164

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Hisse başına kazanç (Devamı):

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. 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 geçmişe 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.

XXV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli anonim şirket statüsündeki müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, garanti ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır. Banka, gelirin tamamına yakını yurt içinden elde etmektedir.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka’nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide faaliyet bölümlenmesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (30.09.2024)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Geliri/(Gideri)	9.029.587	(614.124)	(4.541)	8.410.922
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(18.591)	143.327	27.458	152.194
Diğer Gelirler	-	370.809	7.067	377.876
Diğer Giderler	(618.974)	(901.757)	(1.243.874)	(2.764.605)
Vergi Öncesi Kar	8.392.022	(1.001.745)	(1.213.890)	6.176.387
Vergi Karşılığı	-	-	(1.819.519)	(1.819.519)
Net Dönem Karı/(Zararı)	8.392.022	(1.001.745)	(3.033.409)	4.356.868
Grubun Karı / Zararı	8.392.022	(1.001.745)	(3.033.409)	4.356.868
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	-	-	-	-
Cari Dönem (30.09.2024)				
Bölüm Varlıkları	55.799.474	97.207.732	1.675.731	154.682.937
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	55.799.474	97.218.318	1.675.731	154.693.523
Bölüm Yükümlülükleri	6.515.854	126.797.846	3.109.787	136.423.487
Özkaynaklar	-	-	18.270.036	18.270.036
Toplam Yükümlülükler	6.515.854	126.797.846	21.379.823	154.693.523

Önceki Dönem (30.09.2023)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Geliri/(Gideri)	4.946.485	15.201	(2.338)	4.959.348
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(18.320)	79.037	30.780	91.497
Diğer Gelirler	1.955.681	204.893	20.685	2.181.259
Diğer Giderler	-	(2.404.942)	(753.282)	(3.158.224)
Vergi Öncesi Kar	6.883.846	(2.105.811)	(704.155)	4.073.880
Vergi Karşılığı	-	-	(1.163.592)	(1.163.592)
Net Dönem Karı/(Zararı)	6.883.846	(2.105.811)	(1.867.747)	2.910.288
Grubun Karı / Zararı	6.883.846	(2.105.811)	(1.867.747)	2.910.288
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	-	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Bölüm Varlıkları	50.858.937	83.531.920	1.298.243	135.689.100
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	50.858.937	83.542.506	1.298.243	135.699.686
Bölüm Yükümlülükleri	6.028.749	116.163.142	2.625.123	124.817.014
Özkaynaklar	-	-	10.882.672	10.882.672
Toplam Yükümlülükler	6.028.749	116.163.142	13.507.795	135.699.686

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 28.326.563 TL (31 Aralık 2023: 19.762.269 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %20,18’dir (31 Aralık 2023: %16,74). Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2024)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka’nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	5.421
Yedek akçeler	8.012.997
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	257.950
Kar	4.356.868
Net Dönem Karı	4.356.868
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10.931
Azınlık Payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	18.350.241
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	52.267
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	276
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	47.245
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 toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	409.145
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	508.933
Çekirdek Sermaye Toplamı	17.841.308
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.223.715
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	7.223.715
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın 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'nunu aşan kısmı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	7.223.715
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	25.065.023
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.141.677
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları(Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.119.863
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	3.261.540
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın 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' unu veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	3.261.540
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	28.326.563
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
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 hesaplar	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10'unu 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 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)	28.326.563
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	140.350.719
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,71
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,86
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,18
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
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 (%)	
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.119.863
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.119.863
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	485.322
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.706.074
Hisse senedi ihraç primleri	4.038
Yedek akçeler	3.969.773
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	208.244
Kar	4.042.957
Net Dönem Karı	4.042.668
Geçmiş Yıllar Karı	289
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10.931
Azınlık Payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10.942.017
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.240
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	995
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	32.323
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 toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	324.243
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	358.801
Çekirdek Sermaye Toplamı	10.583.216
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.384.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	6.384.375
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Banka'nın 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'nunu aşan kısmı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	6.384.375
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	16.967.591
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.827.616
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları(Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	967.062
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.794.678
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Banka'nın 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' unu veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	2.794.678
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	19.762.269
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-
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 hesaplar	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10'unu 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 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)	19.762.269
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	118.075.918
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,96
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,37
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,74
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-
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 (%)	-
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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	967.062
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	967.062
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	387.505
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (30.09.2024)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	5.500.000	206.074	5.706.074
2.Sermaye Yedekleri	211.495	(206.074)	5.421
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	5.421	-	5.421
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(472)	-	(472)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	189.148	79.733	268.881
5. Kar Yedekleri	8.012.997	-	8.012.997
6. Kar veya Zarar	4.356.868	-	4.356.868
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	4.356.868	-	4.356.868
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(508.461)	(508.461)
Çekirdek Sermaye	18.270.036	(428.728)	17.841.308
Sermaye Benzeri Krediler	-	7.223.715	7.223.715
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	18.270.036	6.794.987	25.065.023
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.141.677	2.141.677
Genel Karşılıklar	-	1.119.863	1.119.863
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	3.261.540	3.261.540
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	18.270.036	10.056.527	28.326.563

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.500.000	206.074	2.706.074
2.Sermaye Yedekleri	210.112	(206.074)	4.038
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	4.038	-	4.038
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3. Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(506)	-	(506)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	160.336	58.839	219.175
5. Kar Yedekleri	3.969.773	-	3.969.773
6. Kar veya Zarar	4.042.957	-	4.042.957
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	289	-	289
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	4.042.668	-	4.042.668
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(358.295)	(358.295)
Çekirdek Sermaye	10.882.672	(299.456)	10.583.216
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.384.375	6.384.375
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	10.882.672	6.084.919	16.967.591
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.827.616	1.827.616
Genel Karşılıklar	-	967.062	967.062
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	2.794.678	2.794.678
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	10.882.672	8.879.597	19.762.269

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2024)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.142
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.142
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

Önceki Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.828
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.828
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2024)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5.724
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.724
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif
Aracın ihraç tarihi	Sermaye Benzeri Krediler
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	24.04.2019
Aracın başlangıç vadesi	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Evet
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	25.04.2025’te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Sabit faizli
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	5,02
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.884
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.884
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024’te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Cari Dönem (30.09.2024)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif
Aracın ihraç tarihi	Sermaye Benzeri Krediler
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	09.03.2022
Aracın başlangıç vadesi	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Evet
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Değişken faizli
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE’ye endeksli
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.500 (3 dilim halinde)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	09.03.2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Dilimler itibarıyla en erken 11-12-13 yıl sonra
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%0 reel faiz oranlı ve TÜFE’ye endeksli
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek sermaye yeterliliği oranının veya konsolide çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125’in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’nci ve 8’inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7’inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Ana Ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövizde endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından sınırları belirlenen Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir. Söz konusu oranın sınırı, BDDK'nın 9 Mart 2023 tarih 10534 sayılı kararı uyarınca karar tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 olarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>	<u>100 JPY</u>
30/09/2024	34,1704	38,1581	24,1265
27/09/2024	34,0580	37,9576	23,7885
26/09/2024	34,0879	38,0251	23,6639
25/09/2024	34,1022	38,1638	23,8661
24/09/2024	34,1046	37,9039	23,7895

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 33,9629 TL, Avro: 37,7468 TL, CHF: 40,2157 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2024)	Avro	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	718.358	1.761.236	4.449	2.484.043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	249.361	50.788	-	300.149
Para Piyasalarından Alacaklar	1.908.647	-	-	1.908.647
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.145.433	14.779.285	-	21.924.718
Krediler	34.220.896	44.549.989	-	78.770.885
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	551.406	-	-	551.406
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.653	-	1.653
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	65.941	155.239	-	221.180
Toplam Varlıklar	44.860.042	61.298.190	4.449	106.162.681
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	234.986	-	234.986
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	30.939.911	57.023.610	-	87.963.521
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.821.718	-	-	3.821.718
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.990.525	-	-	7.990.525
Muhtelif Borçlar	36.400	117.716	-	154.116
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	4.828	-	4.828
Diğer Yükümlülükler	923.080	3.379.344	-	4.302.424
Toplam Yükümlülükler	43.711.634	60.760.484	-	104.472.118
Net Bilanço Pozisyonu	1.148.408	537.706	4.449	1.690.563
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.146.651)	(462.456)	-	(1.609.107)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	820.399	5.038.291	-	5.858.690
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.967.050)	(5.500.747)	-	(7.467.797)
Gayrinakdi Krediler	2.434.082	2.416.849	-	4.850.931
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Toplam Varlıklar	34.328.407	52.772.408	1.995	87.102.810
Toplam Yükümlülükler	37.054.639	58.241.397	-	95.296.036
Net Bilanço Pozisyonu	(2.726.232)	(5.468.989)	1.995	(8.193.226)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.239.969	4.860.455	-	8.100.424
Türev Finansal Araçlardan Alacak	3.239.969	6.794.888	-	10.034.857
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1.934.433)	-	(1.934.433)
Gayrinakdi Krediler	2.353.770	2.315.646	-	4.669.416

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %59'u GBP, %33'ü CHF ve %8'i JPY'den oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Ana Ortaklık Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Ana Ortaklık Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Ana Ortaklık Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Ana Ortaklık Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Ana Ortaklık Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Ana Ortaklık Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Ana Ortaklık Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Ana Ortaklık Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Ana Ortaklık Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Ana Ortaklık Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Ana Ortaklık Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka’da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında BHFor erken uyarı limiti de bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından %20 olarak belirlenmiş olan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu” yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	847	847
Bankalar ⁽¹⁾	12.675.506	37.885	-	-	-	189.606	12.902.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	694.712	694.712
Para Piyasalarından Alacaklar	8.416.276	-	-	-	-	-	8.416.276
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.009.084	3.520.125	9.877.965	10.112.225	158.230	8.813	24.686.442
Verilen Krediler ⁽²⁾	4.439.620	31.241.590	29.297.693	7.253.489	23.748.538	217.063	96.197.993
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	115.015	263.361	3.469.734	1.706.408	5.158.415	-	10.712.933
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	128.290	-	-	-	-	953.033	1.081.323
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	26.783.791	35.062.961	42.645.392	19.072.122	29.065.183	2.064.074	154.693.523
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5.082.369	-	-	-	-	-	5.082.369
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	187.214	187.214
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	4.861.217	-	-	-	4.861.217
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	17.136.622	18.344.609	36.982.233	6.878.597	27.560.156	-	106.902.217
Diğer Yükümlülükler ^{(4) (6)}	1.246.325	-	5.848.848	-	5.082.043	25.483.290	37.660.506
Toplam Yükümlülükler	23.465.316	18.344.609	47.692.298	6.878.597	32.642.199	25.670.504	154.693.523
Bilançodaki Uzun Pozisyon	3.318.475	16.718.352	-	12.193.525	-	-	32.230.352
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(5.046.906)	-	(3.577.016)	(23.606.430)	(32.230.352)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	9.917	70.134	160.990	-	-	-	241.041
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	3.328.392	16.788.486	-4.885.916	12.193.525	-3.577.016	-23.606.430	241.041

⁽¹⁾ Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

⁽³⁾ Sermayede payı temsil eden menkul değerler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

⁽⁵⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽⁶⁾ Sermaye benzeri krediler, “Diğer Yükümlülükler” satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2023)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2.560	2.560
Bankalar ⁽¹⁾	4.844.282	10.088	-	-	-	80.879	4.935.249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	591.455	591.455
Para Piyasalarından Alacaklar	17.034.643	-	-	-	-	-	17.034.643
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.203.398	1.904.250	6.601.145	5.435.363	58.097	18.362	15.220.615
Verilen Krediler ⁽²⁾	17.718.666	20.026.577	14.619.345	7.899.191	22.154.533	319.302	82.737.614
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	65.857	-	8.201.445	2.431.941	3.774.223	-	14.473.466
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	65.716	-	-	-	-	638.368	704.084
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	40.932.562	21.940.915	29.421.935	15.766.495	25.986.853	1.650.926	135.699.686
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.874.989	-	-	-	-	-	2.874.989
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	373.726	373.726
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	4.176.377	-	-	-	4.176.377
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	7.092.461	28.630.222	33.411.641	7.594.593	24.706.324	-	101.435.241
Diğer Yükümlülükler ^{(4) (6)}	472.047	-	6.038.208	-	3.712.899	16.616.199	26.839.353
Toplam Yükümlülükler	10.439.497	28.630.222	43.626.226	7.594.593	28.419.223	16.989.925	135.699.686
Bilançodaki Uzun Pozisyon	30.493.065	-	-	8.171.902	-	-	38.664.967
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(6.689.307)	(14.204.291)	-	(2.432.370)	(15.338.999)	(38.664.967)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(33.007)	(37.771)	-	-	-	(70.778)
Toplam Pozisyon	30.493.065	(6.722.314)	(14.242.062)	8.171.902	(2.432.370)	(15.338.999)	(70.778)

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(6) Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (30.09.2024)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,53	5,05		51,71
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	50,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,10	7,18	-	46,39
Verilen Krediler	6,60	8,68	-	18,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**)	4,55	-		48,15
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	50,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)	7,33	-	-	53,37
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	1,20	2,14	-	47,16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	4,07	6,47	-	22,42

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(****) TL portföy Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ihraçlarından oluşmaktadır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2023)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	4,00	5,60	-	44,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	43,48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	7,58	-	49,52
Verilen Krediler	7,19	8,74	-	17,58
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**)	4,62	7,68	-	50,76
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	40,57
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)	7,50	-	-	44,01
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	0,86	4,53	-	43,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	3,86	6,43	-	20,94

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

(**) TL portföyün büyük çoğunluğu TÜFE endeksli menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

(***) Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(****) TL portföy Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ihraçlarından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak bu rasyolar düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilir veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşılabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır.

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 21/12/2022 tarih ve 2022-20-11/287 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Ana Ortaklık Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Konsolide likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Komitesi gerekse Denetim Komitesi'nde Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Konsolide likidite karşılama oranı

Grup'un likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için aylık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının değerleri aylık belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

Dönem	TP+YP	YP
31 Temmuz 2024	457,22	101,88
31 Ağustos 2024	429,50	118,26
30 Eylül 2024	390,59	142,79

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (30.09.2024)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	14.706.529	3.369.221
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.949.878	2.601.308	2.454.262	1.288.006
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	3.949.878	2.601.308	2.454.262	1.288.006
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	6.169.469	2.912.231	6.169.469	2.912.231
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6.169.469	2.912.231	6.169.469	2.912.231
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	21.623.476	20.647.966	1.081.174	1.032.398
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	4.400.344	4.257.727	4.393.694	4.251.076
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	14.098.599	9.483.711
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	15.943.805	4.217.931	15.134.990	3.567.863
Diğer nakit girişleri	6.297.282	4.043.717	6.297.282	4.043.717
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22.241.087	8.261.648	21.432.272	7.611.580
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			14.706.529	3.369.221
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			3.524.650	2.693.397
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			417,25	125,09

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite Karşılama Oranı (Devamı):

Dönem	TP+YP	YP
31 Ekim 2023	200,18	106,04
30 Kasım 2023	193,02	100,00
31 Aralık 2023	198,42	100,00

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2023)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	9.622.453	2.094.847
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.388.024	1.297.796	1.758.498	860.022
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2.388.024	1.297.796	1.758.498	860.022
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.685.646	3.392.326	13.685.646	3.392.326
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.685.646	3.392.326	13.685.646	3.392.326
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	8.492.908	6.517.397	424.645	325.870
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.743.582	3.660.612	3.743.551	3.660.581
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	19.612.340	8.238.799
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	22.224.909	2.229.563	21.286.142	1.477.142
Diğer nakit girişleri	13.613.657	11.229.229	13.613.657	11.229.229
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	35.838.566	13.458.792	34.899.799	12.706.371
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			9.622.453	2.094.847
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.903.085	2.059.700
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			196,25	101,71

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Ana Ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %78,1'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %4,8'i uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %9,7'si sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %3,8'i para piyasalarından sağlanan fonlardan, %3,6'sı ise ihraç edilen menkul değerlerden oluşmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

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

Faaliyet alanı kalkınma ve yatırım bankacılığı olan Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Konsolide 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 kalan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

4. Net istikrarlı fonlama oranı

BDDK tarafından, 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile bankaların uzun vadede maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek için istikrarlı fonlama yapmalarına yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir. İlgili yönetmelik uyarınca, net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon ise bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Söz konusu tutarlar, yönetmelikte belirlenmiş olan dikkate alma oranları uygulandıktan sonra oran hesaplamasına dahil edilmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):**

Aylık ve üç aylık bazda hesaplanarak BDDK'ya raporlanan net istikrarlı fonlama oranının çeyrekler itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması %100'den az olamaz. Bununla birlikte kalkınma ve yatırım bankaları, BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar söz konusu asgari oranları sağlamaktan muaf tutulmuştur. Banka'nın 30 Eylül 2024 itibarıyla son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının ortalaması %146,27'dir (31 Aralık 2023: %162,75).

Cari Dönem (30.09.2024)		Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
1	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
2	Özkaynak Unsurları	18.961.171	-	5.723.715	3.641.677	28.326.563
3	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	18.961.171	-	5.723.715	3.641.677	28.326.563
4	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
5	Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu					
6	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
8	Diğer Kişilere Borçlar					
9	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
10	Diğer Borçlar	-	26.710.243	4.087.700	102.085.355	110.581.789
11	Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
12	Diğer Yükümlülükler	8.986.671	424.465	-	-	-
13	Türev Yükümlülükler	-	411.108	-	-	-
14	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	8.986.671	13.357	-	-	-
15	MEVCUT İSTİKRARLI FON					138.908.352
16	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
17	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					920.479
18	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu					
19	Canlı Alacaklar	-	28.884.251	3.499.908	103.011.535	95.487.452
20	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
21	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	27.844.752	3.499.908	9.943.174	15.869.840
22	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	1.039.499	-	87.818.320	75.165.322
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	51.224	33.296
25	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	51.224	33.296
26	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	5.198.817	4.418.994
27	Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
28	Diğer Varlıklar	1.963.614	13.353	-	-	2.010.987
29	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-	-	-	-	-
30	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu	-	-	-	-	-
31	Türev Varlıklar	-	-	-	-	6.262
32	Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı	-	-	-	-	41.111
33	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1.963.614	13.353	-	-	1.963.614
34	Bilanço Dışı Borçlar		10.638.607			531.930
35	GEREKLİ İSTİKRARLI FON					98.950.848
36	NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)					140,38

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****4. Net istikrarlı fonlama oranı (Devamı):**

	Önceki Dönem (31.12.2023)	Kalan Vadesine Göre Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
	A. MEVCUT İSTİKRARLI FON					
1	Özkaynak Unsurları	12.272.401	-	4.358.880	3.130.988	19.762.269
2	Ana Sermaye ve Katkı Sermaye	12.272.401	-	4.358.880	3.130.988	19.762.269
3	Diğer Özkaynak Unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek Kişi ve Perakende Müşteri Mevduatı/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük İstikrarlı Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer Kişilere Borçlar	2.909.732	23.363.891	7.099.519	94.501.261	104.299.570
8	Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer Borçlar	2.909.732	23.363.891	7.099.519	94.501.261	104.299.570
10	Birbirlerine Bağlı Varlıklara Eşdeğer Yükümlülükler					
11	Diğer Yükümlülükler	9.074.089	1.031.984	-	-	-
12	Türev Yükümlülükler		217.463	-	-	-
13	Yukarıda Yer Almayan Diğer Özkaynak Unsurları ve Yükümlülükler	9.074.089	814.521	-	-	-
14	MEVCUT İSTİKRARLI FON					124.061.839
	B. GEREKLİ İSTİKRARLI FON					
15	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar					1.110.126
16	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlara Depo Edilen Operasyonel Mevduat/Katılım Fonu					
17	Canlı Alacaklar	-	25.421.279	2.351.696	80.780.232	74.868.805
18	Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olan, Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlardan Teminatsız veya Teminatı Birinci Kalite Likit Varlık Olmayan Teminatlı Alacaklar	-	24.978.340	1.939.685	7.138.710	11.855.304
20	Kredi Kuruluşları veya Finansal Kuruluşlar Dışındaki Kurumsal Müşteriler, Kuruluşlar, Gerçek Kişi ve Perakende Müşteriler, Merkezi Yönetimler, Merkez Bankaları ile Kamu Kuruluşlarından Olan Alacaklar	-	442.939	412.011	72.330.190	61.908.136
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	46.336	30.118
24	Yüksek Kaliteli Likit Varlık Niteliğini Haiz Olmayan, Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri ile Borçlanma Araçları	-	-	-	1.264.996	1.075.247
25	Birbirlerine Bağlı Yükümlülüklerle Eşdeğer Varlıklar					
26	Diğer Varlıklar	1.827.286	711.149	-	-	1.899.760
27	Altın Dahil Fiziki Teslimatlı Emtia	-				-
28	Türev Sözleşmelerin Başlangıç Teminatı veya Merkezi Karşı Tarafa Verilen Garanti Fonu		-	-	-	-
29	Türev Varlıklar		-	-	-	50.728
30	Türev Yükümlülüklerin Değişim Teminatı Düşülmeden Önceki Tutarı		-	-	-	21.746
31	Yukarıda Yer Almayan Diğer Varlıklar	1.827.286	711.149	-	-	1.827.286
32	Bilanço Dışı Borçlar		11.796.859	-	-	589.843
33	GEREKLİ İSTİKRARLI FON					78.468.534
34	NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI (%)					158,10

(*) Vadesiz sütununda raporlanan kalemlerin belirli bir vadesi bulunmamaktadır. Sayılarla sınırlı olmamak üzere bunlar belirli bir vadesi olmayan özkaynak unsurlarını, vadesiz mevduatı, kısa pozisyonları, vadesi belli olmayan pozisyonları, yüksek kaliteli likit varlık olmayan hisse senetlerini ve fiziki teslimatlı emtiayı içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****5. 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⁾	Toplam
Cari Dönem (30.09.2024)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	847	-	-	-	-	-	-	847
Bankalar	189.606	12.675.506	37.885	-	-	-	-	12.902.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	694.712	-	-	-	-	-	-	694.712
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.416.276	-	-	-	-	-	8.416.276
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.813	1.058.951	2.836.717	10.078.804	10.558.376	144.781	-	24.686.442
Verilen Krediler	-	2.834.574	4.846.664	19.726.773	49.212.976	19.359.943	217.063	96.197.993
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	204.469	1.405.713	2.348.538	1.605.663	5.148.550	-	10.712.933
Diğer Varlıklar	-	128.290	-	-	-	-	953.033	1.081.323
Toplam Varlıklar ⁽²⁾	893.978	25.318.066	9.126.979	32.154.115	61.377.015	24.653.274	1.170.096	154.693.523
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	9.553.547	3.323.102	8.433.540	34.575.698	51.016.330	-	106.902.217
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.082.369	-	-	-	-	-	5.082.369
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	1.045.407	1.907.904	1.907.906	-	4.861.217
Muhtelif Borçlar	187.214	-	-	-	-	-	-	187.214
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	3.108.366	1.324.737	731.484	5.848.848	-	7.223.720	19.423.351	37.660.506
Toplam Yükümlülükler	3.295.580	15.960.653	4.054.586	15.327.795	36.483.602	60.147.956	19.423.351	154.693.523
Likidite Açığı	(2.401.602)	9.357.413	5.072.393	16.826.320	24.893.413	(35.494.682)	(18.253.255)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	9.917	70.134	160.990	-	-	-	241.041
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	8.499.607	1.351.434	1.015.249	-	-	-	10.866.290
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	8.489.690	1.281.300	854.259	-	-	-	10.625.249
Gayrinakdi Krediler	158.827	-	-	6.573	-	4.844.358	-	5.009.758
Önceki Dönem (31.12.2023)								
Toplam Varlıklar	693.256	24.476.924	6.767.083	29.059.025	51.120.142	22.625.586	957.670	135.699.686
Toplam Yükümlülükler	2.811.411	7.589.658	3.227.892	23.642.087	34.027.588	52.596.133	11.804.917	135.699.686
Likidite Açığı	(2.118.155)	16.887.266	3.539.191	5.416.938	17.092.554	(29.970.547)	(10.847.247)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(33.007)	(37.771)	-	-	-	-	(70.778)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10.206.920	809.944	-	-	-	-	11.016.864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10.239.927	847.715	-	-	-	-	11.087.642
Gayrinakdi Krediler	84.924	-	-	85.965	-	4.583.451	-	4.754.340

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

⁽³⁾ Sermaye benzeri krediler, "Diğer Yükümlülükler" satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:**

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Grup'un 30 Eylül 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %15,28'dir (31 Aralık 2023: %11,72). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

		Cari Dönem ^{(1),(2)}	Önceki Dönem ^{(1),(3)}
		(30.09.2024)	(31.12.2023)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	255.462.051	179.826.057
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	106.903.054	48.719.279
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	410.325	812.874
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.505.314)	(2.303.955)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(20.999.724)	(7.413.630)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	140.349.206	135.074.217
7	Toplam risk tutarı	159.253.941	140.996.766

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

(2) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

(3) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların önceki döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	149.284.058	132.072.403
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	149.284.058	132.072.403
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	410.325	812.874
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	410.325	812.874
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.727.191	1.779.837
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.727.191	1.779.837
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	28.832.091	13.745.282
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(20.999.724)	(7.413.630)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	7.832.367	6.331.652
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	24.327.400	16.519.940
Toplam risk tutarı	159.253.941	140.996.766
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	15,28	11,72

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

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. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (30.09.2024)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	111.188.088	99.032.622	8.895.047
2	Standart yaklaşım	111.188.088	99.032.622	8.895.047
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	Karşı taraf kredi riski	343.737	612.536	27.499
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	343.737	612.536	27.499
6	İçsel model yöntemi		-	
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		-	
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi		-	
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		-	
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		-	
11	Takas riski		-	
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		-	
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		-	
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		-	
16	Piyasa riski	21.558.876	14.226.213	1.724.710
17	Standart yaklaşım	21.558.876	14.226.213	1.724.710
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	7.260.018	3.333.759	580.801
20	Temel gösterge yaklaşımı	7.260.018	3.333.759	580.801
21	Standart yaklaşım		-	
22	İleri ölçüm yaklaşımı		-	
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)		-	
24	En düşük değer ayarlamaları		-	
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	140.350.719	117.205.130	11.228.057

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	21	-	26	-
TCMB	829	-	2.534	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	850	-	2.560	-

1.1.1.a) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	829	-	2.534	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	829	-	2.534	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	10.421.769	1.981.164	3.768.650	1.099.153
Yurtdışı	-	502.879	-	71.856
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	10.421.769	2.484.043	3.768.650	1.171.009

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	6.310.014	1.908.647	16.806.484	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	200.280	-	239.541	-
Toplam	6.510.294	1.908.647	17.046.025	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3	-	-	-
Bankalar	2.815	-	4.410	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2.665	-	11.382	-
Toplam	5.483	-	15.792	-

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

1.3.a.1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	784.716	-	706.459	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	784.716	-	706.459	-

1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	987.727	195.377	16.734	1.572.231
Diğer	-	-	-	-
Toplam	987.727	195.377	16.734	1.572.231

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	24.681.390	15.203.882
Borsada İşlem Gören ^(*)	23.944.527	15.203.882
Borsada İşlem Görmeyen	736.863	-
Hisse Senetleri	8.813	19.200
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	8.813	19.200
Değer Azalma Karşılığı (-)	(3.761)	(2.467)
Toplam	24.686.442	15.220.615

^(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	126.637	1.653	65.528	188
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	126.637	1.653	65.528	188

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

2.1.a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (30.09.2024)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	90.665.751	521.563	5.325.063	-
İşletme Kredileri	13.083.861	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11.393.236	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	66.188.654	521.563	5.325.063	-
İhtisas Kredileri	422.658	66.059	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	91.088.409	587.622	5.325.063	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	79.108.932	2.720.250	605.196	-
İşletme Kredileri	8.603.353	-	6.002	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.214.342	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	62.291.237	2.720.250	599.194	-
İhtisas Kredileri	799.284	76.964	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	79.908.216	2.797.214	605.196	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	450.576	-	624.594	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	569.588	-	267.720

2.1.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

2.1.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.d) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kamu	227.985	301.788
Özel	97.513.679	83.856.920
Toplam	97.741.664	84.158.708

2.1.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.856 TL (31 Aralık 2023: 3.859 TL) tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.856 TL (31 Aralık 2023: 3.859 TL) temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.f) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	437.501	494.166
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	52.920	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	33.086	34.614
Toplam	523.507	528.780

2.1.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (30.09.2024)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	63.328	33.086
Yeniden Yapılandırılan Krediler	644.156	-	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	68.031	-	34.726
Yeniden Yapılandırılan Krediler	745.325	-	-

2.1.g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2023)	813.356	-	34.726
Dönem İçinde İntikal (+)	25.649	-	1.107
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	81.476	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(81.476)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(113.373)	(18.148)	(2.747)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2024)	644.156	63.328	33.086
Karşılık (-)	(437.501)	(52.920)	(33.086)
Bilançodaki Net Bakiyesi	206.655	10.408	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.g.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (30.09.2024)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	101.006	11.252	23
Karşılık Tutarı (-)	(101.006)	(11.252)	(23)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2023)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	94.657	-	45
Karşılık Tutarı (-)	(94.657)	-	(45)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.g.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.1.g.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (30.09.2024)	206.655	10.408	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	644.156	63.328	33.086
Karşılık Tutarı (-)	(437.501)	(52.920)	(33.086)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	206.655	10.408	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2023)	319.190	-	112
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	813.356	-	34.726
Karşılık Tutarı (-)	(494.166)	-	(34.614)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	319.190	-	112
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ğ) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Ana Ortaklık Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.h) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 30 Eylül 2024 tarihi itibarı ile Banka’nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup’un kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)****2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)****2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	3.418.019	2.057.668
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.418.019	2.057.668

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	3.303.276	7.378.696
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.303.276	7.378.696

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Devlet Tahvili	9.055.701	13.077.571
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	641.664	482.369
Toplam	9.697.365	13.559.940

2.4.ç) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	10.736.864	14.475.337
Borsada İşlem Görenler (*)	10.736.864	14.475.337
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	10.736.864	14.475.337

(*) Grup'un, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilen 1.039.499 TL tutarındaki sukuk ihracına ilişkin üçüncü taraflardan alacaklarını içermektedir.

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başındaki Değer	14.475.337	7.665.261
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	575.753	2.479.122
Yıl İçindeki Alımlar(*)	4.308.031	5.427.202
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar(**)	(8.622.257)	(1.096.248)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	10.736.864	14.475.337

(*) Yıl içindeki alımlarda 2.648.726 TL (31 Aralık 2023: 2.175.960 TL) reeskont artışından kaynaklanmaktadır.

(**) İtfa yoluyla elden çıkarılanlar 2.070.467 TL (31 Aralık 2023: 258.738 TL) kupon itfası sonrası reeskont azalışı tutarlarıdır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri:

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan iştirakler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

4.1.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

4.1.c) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
	612.602	357.623	16.941	-	-	56.532	39.000	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 31 Mart 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 31 Mart 2023 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.ç) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	10.586	10.586
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	10.586	10.586
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.d) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.e) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4.1.f) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):****4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

4.2.a) Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Ana Ortaklık Banka, tasfiye sürecinde bulunan bağlı ortaklığı Arıcak A.Ş.'de bulunan sermaye payının tamamına karşılık ayırmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan ve 19 Ağustos 2024 tarihinde 50.000 TL'ye çıkarılan nominal sermayesi ile Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

4.2.a.1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.2.a.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.a.3) Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1.040.719	739	3	-	352.673	213	306	-
2	56.836	43.976	2.157	-	-	(2.698)	(3.443)	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 30 Eylül 2024 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 30 Eylül 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş, enflasyon muhasebesi uygulanmamış finansal tablolarından alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	16.746	4.050
Dönem İçi Hareketler	25.705	12.696
Alışlar	30.000	6.536
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9.464
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(4.295)	(3.304)
Dönem Sonu Değeri	42.451	16.746
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

4.2.c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	42.451	16.746

4.2.ç) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari vergi varlığı 163 TL'dir (31 Aralık 2023: 5 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 409.145 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 324.243 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Grup'un kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (30.06.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	50.241	24.277
Faiz Reeskontları	3.672	2.815
Çalışan Hakları Karşılığı	29.108	19.148
TFRS 16 Kiralamalar	1.369	17
Personel İkramiye Prim Karşılığı	122.053	62.072
TFRS 9 Karşılık	325.829	289.035
Diğer	32.788	33.507
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	565.060	430.871
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Menkul Değerler Portföyü-Mali	45.810	13.684
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	85.050	78.545
TFRS 16 Kiralamalar	-	174
Türev Finansal Varlıklar	25.055	14.225
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	155.915	106.628
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	409.145	324.243

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:****1. Mevduata ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	17.790.185	-	17.995.416	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	9.645	7.388.870	-	4.666.865
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	79.631.456	-	75.284.759
Toplam	17.799.830	87.020.326	17.995.416	79.951.624

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 35.885.404 TL (31 Aralık 2023: 34.276.146 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	8.040.965	-	10.414.970
Orta ve Uzun Vadeli	17.799.830	78.979.361	17.995.416	69.536.654
Toplam	17.799.830	87.020.326	17.995.416	79.951.624

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kuruluşu, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarına Borçlar	1.025.682	-	223.415	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.821.701	234.986	2.651.574	-
Toplam	4.847.383	234.986	2.874.989	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1.039.499	-	854.950	-
Tahviller	-	3.821.718	-	3.321.427
Toplam	1.039.499	3.821.718	854.950	3.321.427

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 6.436.752 TL'nin (31 Aralık 2023: 6.397.933 TL); 389.387 TL'si (31 Aralık 2023: 328.577 TL) Dünya Bankası, 2.124 TL'si (31 Aralık 2023: 1.813 TL) Avrupa Komisyonu Fonu, 301.839 TL'si (31 Aralık 2023: 22.350 TL) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 5.743.402 TL'si (31 Aralık 2023: 6.045.193 TL) müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	39.946	4.828	15.195	3.104
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	39.946	4.828	15.195	3.104

8. Faktoring yükümlülüklerle ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12.735	10.811	7.700	5.655
1-4 Yıl Arası	12.983	11.533	18.279	15.671
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	25.718	22.344	25.979	21.326

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

11.a) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 35.363 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

- i) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 96 adet dava olup 19.355 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 4.421 TL (31 Aralık 2023: 8.597 TL) dava karşılığı ayırmıştır. Diğer karşılıkların 100.000 TL tutarındaki kısmı ise muhtemel risklere yönelik olarak ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 100.000 TL).
- ii) Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 54.125 TL (31 Aralık 2023: 42.665 TL) tutarında kıdem tazminatı, 43.927 TL (31 Aralık 2023: 21.521 TL) tutarında izin karşılığı ve Banka çalışanlarına sağlanması planlanan faydalar karşılığı için 406.842 TL (31 Aralık 2023: 203.165 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

11.c.1) Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Bakiyesi	42.314	20.061
Dönem İçinde Giderleştirilen	14.543	23.076
Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(2.732)	(823)
Dönem Sonu Bakiyesi	54.125	42.314

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:**12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	731.574	-	498.903	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	731.574	-	498.903	-

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	731.574	498.903
Menkul Sermaye İradı Vergisi	5.691	5.393
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	24.275	14.269
Kambiyo Muameleleri Vergisi	28	287
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.429	1.542
Diğer	30.169	16.252
Toplam	793.166	536.646

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler (Devamı):

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	6.835	4.281
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	9.342	5.496
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	118	69
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	147	86
İşsizlik Sigortası Personel	450	268
İşsizlik Sigortası İşveren	947	582
Diğer	89	57
Toplam	17.928	10.839

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

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

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	5.082.043	5.848.848	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Krediler	5.082.043	5.848.848	3.712.899	6.038.208
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.141.677	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.141.677	-	1.827.616
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	5.082.043	7.990.525	3.712.899	7.865.824

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Hisse Senedi Karşılığı	5.500.000	2.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	5.500.000	10.000.000

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****17.Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):****17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:**

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30.04.2024	3.000.000	3.000.000	-	-

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	408.146	205.969
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	422.617	220.440

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.536.109	3.695.073
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	7.536.109	3.695.073

17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	10.931	-	10.931	-
Değerleme Farkı	10.920	167.297	62.055	87.350
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	21.851	167.297	72.986	87.350

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	51.313	1.420.366
Diğer Cayılamaz Taahhütler	758.679	262.965
Toplam	809.992	1.683.331

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 35.363 TL (31 Aralık 2023: 53.480 TL).

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

Grup'un 612.932 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2023: 609.260 TL) bulunmaktadır. Banka'nın cari dönemde akreditifi ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Grup'un teminat mektuplarının toplam tutarı 4.396.826 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.145.080 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2023: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 165.400 TL'si (31 Aralık 2023: 84.923 TL) ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.844.357	4.669.416
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.844.357	4.669.416
Diğer Gayrinakdi Krediler	165.401	84.924
Toplam	5.009.758	4.754.340

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (30.09.2024)				Önceki Dönem (31.12.2023)			
	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
TL	-	-	5.007.600	3.157.452	-	-	982.007	9.153.209
ABD Doları	-	-	5.038.291	5.500.747	-	-	6.794.888	1.934.433
Avro	-	-	820.399	1.967.050	-	-	3.239.969	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	10.866.290	10.625.249	-	-	11.016.864	11.087.642

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxembourg Investment Company Fund) “A Grubu” hisselerinden 10 Milyon Avro nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon Avro olup Mart 2009’da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon Avro’ya çıkarılmıştır. Banka’nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon Avro’luk tutarın bilanço tarihi itibarıyla 9.998.342 Avro’luk kısmını ödemiş olup 1.658 Avro’luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 25.000 TL, Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 15.000 TL, Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 1,5 Milyon ABD Doları yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 25.000 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 15.000 TL; Kalkınma ODTÜ Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 1,5 Milyon ABD Doları sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün tamamı ödenmiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu’nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.’nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu’na 430.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. Fona 183.940 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 246.060 TL’lik kısmı henüz ödenmemiştir. Banka, Türkiye Kalkınma Fonu bünyesinde kurulan 50 milyon ABD Doları büyüklüğündeki Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Üst Fonu’na azami 15 milyon ABD Doları tutarında kaynak aktarımı taahhüdünde bulunmuştur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	144.901	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.629.011	4.321.586	1.164.214	3.554.907
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	172.030	-	187.647	-
Toplam	2.801.041	4.466.487	1.351.861	3.554.907

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2.748.147	35.964	2.106.540	12.652
Yurtdışı Bankalardan	-	5.522	-	2.799
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.748.147	41.486	2.106.540	15.451

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	575.001	980.680	432.505	308.611
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.481.322	148.111	1.268.272	194.471
Toplam	3.056.323	1.128.791	1.700.777	503.082

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	3.079.464	5.465	1.321.786	787
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	23.727	-	2.526	-
Toplam	3.103.191	5.465	1.324.312	787

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	2.286.019	397.239	982.596	153.600
T.C. Merkez Bankası'na	2.286.019	-	982.596	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	397.239	-	153.600
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.369.215	3.582.636	840.547	2.781.502
Toplam	3.655.234	3.979.875	1.823.143	2.935.102

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	200.730	-	121.463

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	64.542	-	804	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	847.073	3.753	294.739	-
Toplam	911.615	3.753	295.543	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	2.903	-	957	-
Menkuller	1.638	-	1.452	-
Toplam	4.541	-	2.409	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.154	6.071
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.632	3.278
Diğer	-	-
Toplam	14.786	9.349

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Kar	746.809	6.066.592
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	99.411	117.757
Türev Finansal İşlemlerden Kar	430.926	3.889.336
Kambiyo İşlemlerinden Kar	216.472	2.059.499
Zarar (-)	(1.628.815)	(6.199.469)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(37.884)	(13.896)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(1.055.401)	(2.040.169)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(535.530)	(4.145.404)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	7	70.219
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	300.004	126.478
Diğer	4.184	19.532
Toplam	304.195	216.229

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, dava karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Grup'un beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	562.278	311.833
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	110.027	207.790
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	301.869	38.609
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	150.382	65.434
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	13.368	1.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.186	1.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	182	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri (*)	313.831	139.296
Toplam	889.477	452.887

(*) Diğer karşılık giderlerinin 38.851 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2023: 20.743 TL), 274.980 TL tutarındaki kısmı TMS 19 kapsamında ayrılan karşılık giderlerinden (30 Eylül 2023: 117.555 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Kıdem Tazminatı Karşılığı ^(*)	14.673	8.220
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	24.655	15.450
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10.632	5.469
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	106.305	68.438
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	281	142
Bakım ve Onarım Giderleri	613	501
Reklam ve İlan Giderleri	61	57
Diğer Giderler ^(**)	105.350	67.738
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer ^(***)	169.511	197.551
Toplam	325.776	295.128

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 5.655 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2023: 2.659 TL), 14.887 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2023: 8.775 TL), 13.742 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2023: 15.021 TL), 1.382 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2023: 1.448 TL), 31.719 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2023: 16.015 TL), 2.319 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (30 Eylül 2023: 1.248 TL), 15.283 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (30 Eylül 2023: 8.241 TL), 4.865 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (30 Eylül 2023: 3.368 TL), 2.387 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (30 Eylül 2023: 5.363 TL) ve 13.111 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2023: 5.600 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğer 92.750 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (30 Eylül 2023: 52.907 TL), 34.629 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (30 Eylül 2023: 18.120 TL), 20.572 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (30 Eylül 2023: 7.257 TL) ve 21.560 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2023: 8.856 TL) diğer çeşitli giderlerden (30 Eylül 2023: 110.411 deprem yardım giderleri) oluşmaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 6.176.387 TL (30 Eylül 2023 : 4.073.880 TL)'dir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1.819.519 TL (30 Eylül 2023: 1.163.592 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 1.917.335 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2023: 1.263.425 TL), 97.816 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden (30 Eylül 2023: 99.833 TL) oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

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

Grup, 1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 4.356.868 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023 dönemi: 2.910.288 TL kar).

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 181.859 TL'dir (30 Eylül 2023: 131.141 TL). Bu tutarın 41.941 TL (30 Eylül 2023: 16.080 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 16.442 TL (30 Eylül 2023: 9.727 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 28.855 TL'dir (30 Eylül 2023: 101.305 TL). Bu tutarın 4.167 TL (30 Eylül 2023: 10.044 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 16.584 TL (30 Eylül 2023: 15.138 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları ve 2.849 TL (30 Eylül 2023: 1.771 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

13. Azınlık haklarına ait kar/zarar :

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)****V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Ana Ortaklık Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Grup'un aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.856	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullanılan 3.856 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.856 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.859	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullanılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

c) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Ana Ortaklık banka üst yönetimine ödenen ücretlere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 59.650 TL'dir (30 Eylül 2023: 32.573 TL).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihli konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 23 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2024 yılının ikinci çeyreğinde küresel iktisadi faaliyetlerdeki sınırlı iyileşme sürerken, hizmet sektörü ekonomik büyümeyi desteklemeye devam etmiştir. Küresel enflasyonda görülen düşüşle birlikte ikinci çeyrek itibarıyla küresel ülke merkez bankaları faiz indirimlerine başlamış ancak indirimlerin temkinli olacağı yönünde sinyaller vermişlerdir.

Yurtiçinde enflasyonla mücadele kapsamında uygulanan politikaların etkisiyle, Mayıs ayında enflasyonda başlayan düşüş üçüncü çeyrek itibarıyla daha belirgin hale gelmiştir.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak, kuruluşumuzdan bu zamana Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlama misyonunu kararlılıkla çalışmaktayız. Bu doğrultuda da prestijli uluslararası finansman kuruluşlarıyla güçlü iş birlikleri geliştirmeye devam etmekteyiz. Bu stratejik ortaklıklarla, Bankamızın uluslararası fon kaynağı alanında stratejik finansal gücünü artırmakta ve Türkiye'nin uzun vadeli büyüme hedeflerine ulaşma çabalarına doğrudan katkı sağlamaktadır.

Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak adına güçlü ilişkiler ve iş birlikleri geliştirmeye devam eden Bankamızın; 2024 yılı üçüncü çeyreğinde aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 24,3, faaliyet gelirleri yüzde 55,6 artmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 63,6'sını oluşturan kredilerimizin tutarı 2024 yılı Eylül ayında 97,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sermaye yeterlilik oranımız ise yüzde 20,3 olmuştur.

Kalkınma bankacılığı alanındaki derin bilgi birikimimiz ve deneyimimiz, Bankamızı Türkiye'nin stratejik sektörlerine uzun vadeli finansman sağlamada önemli bir yapı taşı haline getirmiştir. Bankamız, sürdürülebilir yatırımları destekleme misyonuyla hareket ederek Türkiye'nin ekonomik büyümesine doğrudan katkı sağlayan projelere öncelik vermektedir. Bu bağlamda stratejik sektörlerde yer alan projelere finansman sağlayarak, ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir rol üstleniyoruz.

Yatırım bankacılığı alanında sahip olduğumuz köklü deneyimle, kamu ve özel sektör şirketlerine finansal rehberlik hizmeti sunmaya devam ediyoruz. Girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları alanındaki faaliyetlerimiz ise ülkemizin ekonomik büyümesini destekleyerek önemli bir değer yaratmaktadır.

Banka olarak, sürdürülebilir kalkınma vizyonuna katkı sağlama hedefimizi her zaman ön planda tutmaktayız. Uluslararası iş birlikleri, güçlü finansal performansımız ve stratejik projelere verdiğimiz destekle, ülkemizin ekonomik büyüme sürecinde önemli bir rol üstlenmeye devam edeceğiz. Kalkınma bankacılığı, yatırım bankacılığı, girişim sermayesi ve özel sermaye yatırımları alanındaki faaliyetlerimizle Türkiye'nin geleceğine yatırım yapmayı sürdüreceğiz.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi

Türkiye ekonomisinde 2024'ün ilk çeyreğinde başlayan dengelenme süreci ikinci çeyrek itibarıyla hızlanmış ve daha sürdürülebilir bir büyüme kompozisyonu elde edilmiştir. Ekonomideki dengelenme sürecinin üçüncü çeyrekte belirginleşmesi beklenmektedir.

2024'ün ilk yarısında kredilerin öncülüğünde büyümeye devam eden Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Ağustos ayında önceki yıla göre yüzde 46 artarak 30 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Dezenfasyon süreci kapsamında uygulanan politikalar sayesinde dış finansman koşullarındaki iyileşme sektördeki genel görünümü desteklemeye devam etmiştir.

2024 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla Bankamız, finansal performans açısından olumlu sonuçlar elde etmiştir. Bankamızın aktifleri 2024 yılı Eylül ayı itibarıyla, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 24,3 oranında artarak 153,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu büyüme, bankamızın hem ulusal hem de uluslararası finansal piyasalarla olan güçlü bağlarının ve stratejik planlamasının bir yansımasıdır. Toplam aktiflerimizin yüzde 63,6'sını oluşturan kredilerimiz, 2024 yılı Eylül ayında 97,7 milyar TL olmuştur. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yılın aynı dönemine göre 0,36 puan azalarak yüzde 0,76 düzeyinde gerçekleşmiştir. Dokuz aylık dönem kârımız 4,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasında, Bankamızın sunduğu uzun vadeli finansman çözümleri ve stratejik yatırımları destekleme misyonu büyük bir rol oynamaktadır. Yılın dokuz aylık sürecinde uluslararası finans kuruluşları ile iş birliği yaparak ülkemiz ekonomisine kaynak sağlamayı sürdüren Bankamız, Türkiye'nin yeşil dönüşüm yolculuğundaki hedeflerini gerçekleştirme yolunda önemli adımlar atmaya devam etmiştir. Bankamız ve Dünya Bankası arasında, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında 200 milyon ABD doları ve 200 milyon Avro tutarında kredi anlaşması imzalamıştır. OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu'ndan ise (OFID), T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ikrazı ile gıda güvenliği ve tarımsal sanayi alanında kullanılmak üzere 50 milyon ABD doları tutarında finansman sağlamıştır. Ayrıca Dünya Bankası (IBRD) ile 300 milyon Avro ve Clean Technology Fund (CTF) ile 15 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşmaları imzalayan Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde ise Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kurumu (ITFC) ile 100 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması imzalamıştır.

Bankamız, dokuz aylık süreçte finansal danışmanlık alanında da katma değerli danışmanlık hizmetleri sunmaya devam etmiştir. Bankamız 2023 yılında münhasır finansal danışman olarak çalışmaya başladığı Traçim Çimento San. ve Tic. A.Ş.'nin, AC Çimento A.Ş. tarafından satın alımı işlemini Mart 2024'te başarıyla tamamlamıştır. Özelleştirme İdaresi'nin Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş.'ye (TDİ) ait bazı yük ve yat limanlarının özelleştirilmesi sürecinde münhasır finansal danışman olarak görev alan Bankamız, bu kapsamda 2024 yılı ilk çeyreğinde Kalamış Yat Limanı ihalesine yönelik çalışmalarını tamamlamış, özelleştirme Eylül 2024 itibarıyla Cumhurbaşkanlığı kararı ile onaylanmıştır.

Yatırım bankacılığı alanındaki bir diğer önemli faaliyet alanımız olan sermaye piyasalarında; müşterilerimize halka arz öncesi hazırlık, altyapı ve dönüşüm danışmanlığı hizmetleri sunarak, sermaye piyasalarına erişimlerini kolaylaştırıyoruz. Bankamız, 2024 yılı içerisinde 3,8 milyar TL büyüklüğünde halka arz süreci başarıyla tamamlamıştır. Aynı zamanda kira sertifikası (sukuk) ihraçlarında uygun yapının oluşturulmasından satışın tamamlanmasına kadar olan süreçte verdiğimiz danışmanlık ve aracılık hizmetlerimiz ile, ülkemizde bir ilk olan buğday fiyatına endeksli sukuk ihracı ve gıda ile tedarik zincirlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak adına 700 milyon TL sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.

Bankamız tarafından 2019 yılında kurulan Türkiye Kalkınma Fonu (TKF) faaliyetleri kapsamında, yılın üçüncü çeyreği itibarıyla ekosistemdeki diğer girişim sermayesi ve özel sermaye fonlarına yatırım yapacak TKYB Üst Fonu'nun kuruluşu T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ile birlikte tamamlanmıştır. Bankamızın 15 milyon ABD doları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ise 35 milyon ABD doları taahhülle katılım sağladığı fonun ilk kapanış büyüklüğü 50 milyon ABD doları büyüklüğünde gerçekleşmiştir. Kurulan bu fon ile Türkiye girişimcilik ekosisteminin güçlendirilmesi, yüksek katma değer ve hızlı büyüme potansiyeli bulunan girişimlere fonlar aracılığıyla kaynak aktararak ülke kalkınmasına katkı sağlanması ve ülkemizin teknoloji yetkinliğinin artırılması hedeflenmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi (Devamı)

Bünyesinde sekiz alt fon barındıran Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında, yenilikçi girişimlere ve yüksek büyüme potansiyeli olan şirketlere sermaye yatırımı yapılmaya devam edilmiştir. Fon dokuz aylık süreç içerisinde, alt fonu olan TÜBİTAK BİGG Fonu üzerinden TÜBİTAK 1812 programı kapsamında mükemmeliyet mührü alan iş planlarını gerçekleştirmek üzere kurulmuş 234 şirkete doğrudan yatırım gerçekleştirmiştir. Ayrıca bu süreçte, erken aşama girişimlere yatırım gerçekleştiren Invest 101 fonu üzerinden farklı sektörler olan yatırımlarımız da devam etmiştir. TÜBİTAK BİGG Fonu yatırımları hariç tutulduğunda, Türkiye Kalkınma Fonu'nun doğrudan yatırım portföyündeki şirket sayısı 25'e, toplam ekosisteme aktardığı doğrudan kaynak miktarı yaklaşık 17,9 milyon ABD dolarına yükselmiştir. Yeni kurulan üst fonun da katkılarıyla TKF, yönetilen kaynak büyüklüğünü 125 milyon ABD doları seviyesine çıkarmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda çevre dostu projelere verdiğimiz destek, ülkemizin enerji dönüşümüne katkı sağlamaktadır. Bankamız ayrıca, enerji verimliliği projeleri ile mevcut enerji altyapısının daha verimli kullanılmasını sağlayarak, ülkemizin enerji tüketimini azaltma ve çevresel sürdürülebilirliği artırma konusundaki çabalarına katkı sunmaktadır. Bu çerçevede, Banka olarak bilgi birikimimizi sürdürülebilirlik alanına aktarmak adına üniversitelerle gerçekleştirdiğimiz iş birlikleri de büyük bir önem arz etmektedir. Üniversitelerle yürüttüğümüz bu iş birlikleri, bilimsel çalışmaların girişimcilik dünyasına ve topluma yayılmasına olanak tanırken, dijital ve yeşil dönüşüm yoluyla sanayi ve ticari alandaki verimlilik artışı sağlanmasını da hedeflemektedir.

Paris İklim Anlaşması çerçevesinde ve ülkemizin net sıfır emisyon hedefleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdüren Bankamızın, sürdürülebilirlik temalı kredi portföyü toplam portföyünün yüzde 93'ünü oluşturmaktadır. Türkiye'nin yenilenebilir enerji projelerinin yüzde 6'sını finanse eden Bankamız, finanse edilen projelerle toplam 4,6 milyon ton CO2 emisyonunun azaltılmasına destek olmuştur. Bankamız, CDP kapsamında B (Yönetim Seviyesi) skorunu elde etmiş, iklim değişikliği ile ilgili faaliyetlerinin yönetim düzeyinde olduğunu ve sürekli iyileştirme odaklı bir yaklaşım benimsediğini ortaya koymuştur. Ayrıca, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (OPIM) Türkiye'de ilk imzalayan Banka olarak, bu yıl üçüncü Etki Raporu'muzu yayımladı.

Bankamız, yılın üçüncü çeyreğinde kararlı çalışmaları sonucu uluslararası saygın kuruluşlardan değerli ödüller almaya hak kazanmıştır. Uluslararası yayın kuruluşlarından Capital Finance International tarafından düzenlenen Responsible Investing Awards 2024 kapsamında Green Finance Innovator Award - Türkiye ödülünü almaya hak kazanan Bankamız, global çapta prestijli araştırma ve analiz programlarından Brandon Hall HCM Excellence Awards'ta ise Best Team Development Program kategorisinde gümüş, Best Certification Program kategorisinde bronz ve Best Advance in Selecting and Onboarding Interns kategorisinde ise bronz olmak üzere 3 farklı kategoride ödülü almaya hak kazanmıştır. Bankamız ayrıca insan kaynakları alanında sürdürülebilir bakış açısıyla yapmış olduğu çalışmalarıyla uluslararası alanda iş dünyasının en prestijli organizasyonları arasında yer alan Stevie Awards tarafından altın ödüle layık görülmüştür.

Yılın dokuz aylık sürecinde elde ettiğimiz başarılar, Bankamızın sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşma konusundaki kararlılığını bir kez daha ortaya koymaktadır. Ülkemizin sürdürülebilir kalkınma hedefleri ve planları doğrultusunda yatırımların her zaman yanında olan Bankamız; köklü geçmişinden aldığı güç ile gelecekte de yatırımcılara destek olmaya devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

III. Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklık ve İştiraklere İlişkin Bilgiler

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 28 Mayıs 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ve 1 Haziran 2020 tarih ve 10087 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluş amacı, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Bankamızın %100 oranında iştirakidir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

11 Kasım 2020 tarihinde Bankamızın %100 iştiraki olarak SPK mevzuatı kapsamında yatırım yapan yatırımcılara da hizmet vermek amacıyla kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. çatısı altında girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve bu fonlar aracılığı ile ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesi hedeflenmektedir.

2020 sonu itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na faaliyet izni başvurusu gerçekleştirilmiş olup, 11 Mart 2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

İlgili dönem içerisinde bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Kayıtlı sermaye tavanını 100 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22 Temmuz 2024 tarihli kararı ile; Bankamızın sermayesinde %100 paya sahip olduğu Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 'nin 100.000.000 tam TL kayıtlı sermaye tavanı içinde, çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden karşılanmak üzere 30.000.000 tam TL artırılarak 20.000.000 tam TL'den 50.000.000 tam TL'ye artırılmasında; nakden artırılan 30.000.000 tam TL tutarındaki sermaye artışında Bankamızın yeni pay alma hakkını kullanması ve 30.000.000 tam TL'nin nakden ve defaten ödenmesine karar verilmiştir. Bankamız yeni pay alma hakkının tamamını kullanmıştır.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin 50.000.000 tam TL'ye çıkarılması 19 Ağustos 2024 tarihinde tescil ve 19 Ağustos 2024 tarih ve 11146 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

IV. Öznet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Toplam Aktifler	104.820.156	135.699.686
Finansal Varlıklar	46.829.564	37.850.238
Krediler	97.741.664	84.158.708
İtfa Edilmiş Maliyetl İle Ölçülen Diğer F.V.	10.736.864	14.475.337
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.568.872	1.422.970
Alınan Krediler-Fonlar	111.256.908	104.344.973
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	9.943.586	7.051.366
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	13.072.568	11.578.723
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	18.270.036	10.882.672

Kar / Zarar (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Faiz Gelirleri (Net)	8.410.922	4.959.348
Faiz Dışı Gelirler-Giderler (Net)	(2.234.535)	(885.468)
Vergi Karşılığı (-)	(1.819.519)	81.163.5929
Net Kâr/Zarar	4.356.868	2.910.288

Rasyolar (%)	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	63,2	62,0
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	0,8	1,1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	11,8	8,0
Alınan Krediler / Toplam Pasifler	67,8	72,2
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	20,2	16,7

V. Banka Yönetimi

1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Üst Yönetimi, genel bilgiler bölümünde ikinci sayfada belirtilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları, 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçların gerçekleşmesini sağlamaktır. Temmuz-Eylül 2024 döneminde Yönetim Kurulu 4 adet toplantı yapmış ve 48 adet karar almıştır.

3. Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Erdal ERDEM	Denetim Komitesi Başkanı
Zeynep BOĞA	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Kerem DÖNMEZ	Denetim Komitesi Üyesi
Ömer KARADEMİR	Denetim Komitesi Üyesi

Temmuz-Eylül 2024 döneminde Denetim Komitesi 5 adet toplantı yapmış ve 10 adet karar almıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)****V. Banka Yönetimi (Devamı):****4. Kurumsal Yönetim Komitesi**

Adı Soyadı	Görevi
Kerem DÖNMEZ	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Zekeriya ÇOŞTU	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin YILMAZ	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

5. Ücretlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Zeynep BOĞA	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Erdal ERDEM	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Temmuz-Eylül 2024 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Adı Soyadı	Görevi
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı
Dr. Semra PEKKAYA	Risk Yönetimi Daire Başkanı
Burhan Serhan PEKER	İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanı

VI. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Mevcut Sermaye Payı (tam TL)	%
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	5.449.484.179,18	99,08
Diğer (*)	50.515.820,82	0,92
Toplam	5.500.000.000,00	100

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

VII. Banka'nın 2024 Yılı III. Dönem Faaliyetleri**Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler**

Kayıtlı istihdamın artırılması amacıyla Dünya Bankası ile imzalanan 316 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması ve Avrupa Birliği'nden sağlanan 75,9 milyon Avro tutarındaki hibe anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Covid-19 etkilerinin azaltılması kapsamında firmaların acil nakit ihtiyaçlarının sağlanması amacıyla Dünya Bankası ile imzalanan kredi anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Jeotermal enerji projelerinin finansmanı amacıyla Dünya Bankası ile imzalanan kredi anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının finansmanı amacıyla Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC)'dan sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında GREEN IV kredisi kullandırımına devam edilmiştir.

Yenilenebilir enerji, enerji verimliliği projelerinin finansmanı amacıyla Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile imzalanan 100 milyon Avro tutarında kredi anlaşması ve 10 milyon Avro Hibe anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

Deprem bölgesindeki KOBİ'lerin finansmanı amacıyla Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB) ile imzalanan 5 milyon Avro tutarındaki kredi anlaşması kullandırımına devam edilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VII. Banka'nın 2024 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler (Devamı)

Deprem etkilerinin giderilmesi ve gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere İslam Kalkınma Bankası (İKB) ile imzalanan 100 milyon ABD Doları tutarında finansman imkanı kullandırımına devam edilmiştir.

Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile gerçekleştirilen 100 milyon Avro tutarında Sürdürülebilir Eurobond ihracı kullandırımına devam edilmiştir.

Gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere 21 Mart 2024 tarihinde OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) ile 50 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Karbon salınımlarının azaltılması ve hava kalitesinin iyileştirilmesine yönelik projelerin finansmanında kullanılmak üzere 18 Nisan 2024 tarihinde Dünya Bankası ile 200 milyon Avro ve 200 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Dağıtık güneş enerjisi projelerinin (Distributed Solar PV) finansmanı amacıyla Dünya Bankası ile 16 Mayıs 2024 tarihinde 300 milyon Avro tutarında IBRD kredisi ve 15 milyon ABD Doları CTF kredisi ile 1,5 milyon ABD Doları ESMAP Hibe anlaşmaları imzalanmıştır.

Uluslararası ticaretin finansmanı için ITFC ile 7 Ağustos 2024 toplam 100 milyon ABD Doları tutarında KOBİ finansmanı kredisi imzalanmıştır.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

RPM projesi ikinci ve üçüncü tur uygulama çalışmaları devam etmektedir. İkinci tur kısa listeye kalan projeler arasından 3 tanesi ile sözleşme imzalanmış olup, sözleşme imzalanan iki projede sondaj çalışmaları devam etmektedir. Diğer projelerle ilgili sözleşme hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Eskişehir ili Sarıcakaya ilçesinde devam eden proje, sera ısıtması amacıyla doğrudan kullanım projesi olup, ilk kuyunun sondajı, 940 metre derinlikte tamamlanmıştır. Sondaj sonrası iki aşamalı olarak planlanan kuyu testleri de gerçekleştirilmiş olup, test sonuçlarının değerlendirmesi devam etmektedir. Sözleşmesi yapılan bir diğer projenin ilk kuyusu için sondaj çalışması Nisan ayı içinde başlamıştır. Aksaray ili Merkez ilçesi, Güzelyurt jeotermal ruhsat alanında yer alan ve elektrik üretimi amacıyla planlanan jeotermal arama kuyusu sondajı, Eylül ayı başında 3200 metre derinlikte tamamlanmıştır. Kuyu testleri planlaması devam etmektedir.

Dünya Bankasının onayı ile, RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu 3. Tur uygulama başvuruları 2023 yılı ikinci yarısında tamamlanmış ve yapılan değerlendirmeler sonucunda, toplam 13 adet proje 70 puan ve üzerinde puanlanarak, RPM 3. Tur uygulama programına dahil edilmeye hak kazanmıştır. RPM 3. tur projeleri kapsamında tüm proje sahipleri ile müzakere toplantıları yapılmış, başarı kriterleri belirlenmiştir. Sözleşme gereklilikleri ve çevresel- sosyal yönetim planlarının hazırlıkları devam etmektedir. Bir adet projeye ait çevresel- sosyal yönetim planları Dünya Bankası no-objection sürecindedir.

Dünya Bankası ile Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında 2024 yılı Mayıs ayında gerçekleştirilen misyon görüşmelerinde, Risk Paylaşım Mekanizması programının, 2027 yıl sonuna kadar uzatılması, ayrıca, RPM 4. Tur uygulama programının açılması konusunda mutabık kalınmıştır. Bunun üzerine RPM 4. Tur uygulama programı 26 Temmuz 2024 tarihinde online olarak gerçekleştirilen İstişare Çalıştay'ı ile yatırımcılara duyurulmuş olup, aynı gün Niyet Beyanı başvuru süreci başlatılmıştır. 13 Eylül 2024 tarihinde, RPM 4. Tur Niyet Beyanı başvuruları tamamlanmış ve toplam 17 farklı proje başvurusu alınmıştır. Başvuruların değerlendirmesi devam etmektedir. Değerlendirme sonrası kısa listeye kalacak projeler belirlenecek ve bu projeler için bir günlük online bir eğitim organize edilecektir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VII. Banka'nın 2024 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri (Devamı)

Ayrıca, AB Ufuk Avrupa Programı kapsamında yer alan Hidrojen Vadisi projeleri ve yeni açılan proje çağrılarında Bankamızın da partner olarak yer alması adına Tübitak- AB Çerçeve Programları Müdürlüğü daveti ile ilgili toplantılara katılım gösterilmiştir. Proje koordinatörü firma ve Tübitak ile gerçekleştirilen çevrimiçi toplantılar neticesinde Bankamız, 2023 yılı içinde açılmış Hidrojen Vadisi çağrısı için hazırlanan bir proje başvurusuna, partner olarak katılım sağlamıştır. İlgili proje başvurusu 18 Nisan 2023 tarihinde yapılmış olup Bankamız proje kapsamında fizibilite çalışmalarında danışmanlık, finans kaynaklarına ve yatırımcılara ulaşım danışmanlığı ile ülkemizdeki hidrojen yatırımlarının finansal risklerinin azaltılmasına yönelik oluşturulacak metodolojileri belirlemek adına ilgili yasal çerçevenin oluşturulmasına destek verme görevlerinde bulunacağını, proje koordinatörlüğüne bildirmiştir. 14 Haziran 2023 tarihinde ise, Tübitak Gebze yerleşkesinde gerçekleştirilen Hidrojen Ekosistemi İşbirliği toplantısına Bankamız Mühendislik, Sektörel Araştırmalar ve Birleşme Satınalma birimi temsilcileri ile katılım gösterilmiştir. Söz konusu proje başvurusu ilgili dönemde fonlanacak projeler arasında seçilmemiş olup, yeni dönemde açılacak çağrılar için tekrar değerlendirme yapılacağı, proje koordinatörlüğü tarafından bildirilmiştir.

Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist), Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratmalarını sağlamayı amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon Avro, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe ise 75,9 milyon Avro tutarındadır.

Projenin Teknik Yardım Bileşeni altında sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısının artırılması hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama dönemindedir.

Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist) Hibe Programı proje teklif çağrısı 17 Aralık 2022'de 70 milyon Avro bütçe ile ilan edilmiş, proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır. Hibe programı başvuru değerlendirme aşamasında ise "İdari ve Uygunluk Kontrolü" süreci, "Teknik ve Finansal Değerlendirme" süreci ve "Çevresel ve Sosyal Değerlendirme" süreci Aralık 2023 itibarıyla tamamlanmış ve hibe değerlendirme sonuç bildirimleri başvuru sahiplerine iletilmiştir. Hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle kontrat imzalama süreci tamamlanmış olup KAYİST Hibe programı kapsamında 19 Nisan 2024 sonuna kadar 66,4 milyon Avro tutarında 591 alt hibe projesi imzalanmış ve alt hibe projeleri için uygulama dönemine geçilmiştir. Haziran 2024 itibarıyla başlanmış olan hibe yararlanıcılarına yapılan ön ödemeler Eylül 2024 itibarıyla tamamlanmıştır. KAYİST hibe programı kapsamında 578 hibe yararlanıcısı firma, proje uygulama sürecine devam etmektedir.

Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki İşbirliği Protokolü, 9 Şubat 2024 tarihinde imzalanmıştır.

İsedak İşbirliği Protokolü kapsamında 2024 yılında destek almaya hak kazanan toplam 33 projeye bildirim yapılmıştır. Proje sahipleri ile kontratların imza süreci devam etmektedir. Proje sahiplerine uygulama dönemine yönelik 2 ve 3 Nisan 2024 tarihlerinde eğitimler verilmiştir. Bir proje iptal olmuş, 32 proje uygulama sürecine devam etmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VII. Banka'nın 2024 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri (Devamı)

Kredilendirme Faaliyetleri

Temmuz-Eylül 2024 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 34 firmadan 2.410 milyon tam TL, 107 milyon Avro ve 313 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup bilanço tarihi itibarıyla toplam değeri 17.191 milyon tam TL'dir. Bu müracaatların %55'i (9.443 milyon tam TL) enerji, %39'u (6.781 milyon tam TL) imalat sanayi, , %4'ü (683 milyon tam TL) ulaşım ve %2'si (284 milyon tam TL) diğer sektörlerle aittir.

Temmuz-Eylül 2024 döneminde 12 adet firmaya 235 milyon tam TL, 101 milyon Avro ve 65 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullanılmış olup, bilanço tarihi itibarıyla toplam değeri 6.317 milyon tam TL'dir. Kullanılan nakdi kredilerin %38'i (2.369 milyon tam TL) enerji, %32'si (2.016 milyon tam TL) imalat sanayi, %27'si (1.717 milyon tam TL) mali kuruluşlar ve %3'ü (215 milyon tam TL) turizm sektörüne aittir.

Temmuz-Eylül 2024 döneminde döneminde 7 adet firmaya 39.253 bin tam TL ve 172 bin Avro tutarında gayrinakdi kredi kullanılmış olup bilanço tarihi itibarıyla toplam değeri 45.827 bin tam TL'dir. Kullanılan gayrinakdi kredilerin tamamı enerji sektörüne aittir.

VIII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulunun 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmaktadır.

Bankamızın 2023 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 8 Mart 2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmiştir. İlgili raporlamalara <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s> adresinden ulaşılabilir.

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Temmuz-Eylül 2024 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında bilgi edinme başvurusu olmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2024 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VIII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (Devamı)

2. Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Genel Kurul Bilgileri:

Banka'nın 2023 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 5 Haziran 2024 tarihinde, saat 10:00' da, İnkılap Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 8 Mayıs 2024 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr'de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 13 Mayıs 2024 tarih ve 11080 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Bankanın toplam 5.500.000.000 tam TL'lik sermayesine tekabül eden 550.000.000.000 adet paydan 5.449.484.179,176 tam TL'lik sermayeye karşılık 544.948.417.917,6 adet payın temsilen toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır. Genel Kurul Toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr) erişilebilmektedir.

Sermaye Artırımı Bilgileri:

Bankamızın 10.000.000.000 tam TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 2.500.000.000 tam TL tutarındaki çıkarılmış sermayesinin 3.000.000.000 tam TL (bedelli) artırılarak 5.500.000.000 tam TL'ye yükseltilmesi kapsamında, artırılan 3.000.000.000 tam TL nominal değerli payların ihracı izahnamede belirtilen koşullar çerçevesinde tamamlanmış olup, Bankamızın çıkarılmış sermayesi 5.500.000.000 tam TL'ye yükseltilmiştir. Bankamız çıkarılmış sermayesinin 5.500.000.000 tam TL olduğunu gösteren Esas Sözleşmemizin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinin yeni şekli 22 Mayıs 2024 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğüne tescil edilmiş ve 22 Mayıs 2024 tarih ve 11087 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

3.Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Temmuz-Eylül 2024 döneminde;

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne herhangi bir başvuru olmamıştır.

20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Temmuz-Eylül 2024 döneminde 3 adet başvuru yanıtlanmıştır.

4. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2024 döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 14 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.