

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu



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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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 Standartları'na 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, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan 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.



26 Ekim 2023
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2023
TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezinin Adresi Saray 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 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	2-3
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
V.	Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi	15
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	28-29
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29-30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide öz kaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-48
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49-50
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51-54
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
V.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	55-60
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	61
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	62

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-74
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-79
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-81
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-86
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	87

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88

YEDİNCİ BÖLÜM
Konsolide Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	89
II.	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin değerlendirmesi	90-92
III.	Konsolidasyona Tabi Bağlı Ortaklık ve İştiraklere İlişkin Bilgiler	93
IV.	Özet finansal bilgiler ve rasyolar	94
V.	Banka yönetimi	94-95
VI.	Sermaye ve ortaklık yapısı	95
VII.	Banka'nın 2023 yılı III. dönem faaliyetleri	95-98
VIII.	Kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu	98-99

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 2.500.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 250 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	2.477.038	99,08	2.477.038	-
Diğer Ortaklar (*)	22.962	0,92	22.962	-
Toplam	2.500.000	100,00	2.500.000	-

(*) 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 2023 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	33
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	25.03.2022	Yüksek Lisans	17
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	27
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	28
Zeynep BOĞA	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	18
Zekeriya ÇOŞTU	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	16
Kerem DÖNMEZ	Yönetim Kurulu Üyesi	04.08.2023	Yüksek Lisans	16

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	27
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, 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	24
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar(*), Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	36
Ali YUNUSLAR	GMY / BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi	08.02.2022	Yüksek Lisans	22
Yeşim ŞİMŞEK	GMY / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal Bankacılık Satış	06.06.2022	Lisans	33
Muzaffer Gökhan SONGÜL	GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme	05.09.2022	Yüksek Lisans	20
Nuri Yasin KÜLAHÇI	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler, Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi	18.10.2022	Yüksek Lisans	18

(*) 10 Temmuz 2023 tarihinde yapılan bir değişiklikle Kalkınma Finansmanı Kuruluşları ile Finansal Kuruluşlar Birimleri, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar Birimi olarak birleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Büro görev ve sorumlulukları Hukuk Müşavirliği Birimine devredilmiş olup, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Birimi'nin adı Özel Kalem Müdürlüğü olarak değiştirilmiştir.

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	20

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 2023 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’nin ilgili hükümleri uyarınca Banka’nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka’nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi’ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan 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 iştirakleri, mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların 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:

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

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 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
VARLIKLAR		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	24.001.371	10.534.247	34.535.618	18.032.209	6.310.761	24.342.970
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		21.957.900	1.267.007	23.224.907	14.388.909	986.195	15.375.104
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.854	-	1.854	835	-	835
1.1.2 Bankalar		11.160.123	1.267.007	12.427.130	7.771.810	986.195	8.758.005
1.1.3 Para Piyasalarından Alacakları		10.822.450	-	10.822.450	6.634.417	-	6.634.417
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(26.527)	-	(26.527)	(18.153)	-	(18.153)
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		237.599	231.331	468.930	132.363	157.466	289.829
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		237.599	231.331	468.930	132.363	157.466	289.829
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.655.771	9.035.909	10.691.680	3.479.843	5.167.100	8.646.943
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.001.229	6.214.622	7.215.851	2.346.094	3.580.286	5.926.380
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		18.383	-	18.383	17.174	-	17.174
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		636.159	2.821.287	3.457.446	1.116.575	1.586.814	2.703.389
1.4 Türev Finansal Varlıklar		150.101	-	150.101	31.094	-	31.094
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		150.101	-	150.101	31.094	-	31.094
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)	22.684.169	66.320.132	89.004.301	13.018.947	53.876.990	66.895.937
2.1 Krediler		17.591.064	60.517.450	78.108.514	10.460.592	49.879.703	60.340.295
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		206	-	206	1	-	1
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		6.348.681	5.802.682	12.151.363	3.667.974	3.997.287	7.665.261
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.881.835	5.747.320	11.629.155	3.564.936	3.997.287	7.562.223
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		466.846	55.362	522.208	103.038	-	103.038
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(1.255.782)	-	(1.255.782)	(1.109.620)	-	(1.109.620)
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)	42.566	-	42.566	89.436	-	89.436
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	29.428	-	29.428	21.673	-	21.673
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		29.428	-	29.428	21.673	-	21.673
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(9)	66	-	66	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	255.884	-	255.884	169.179	-	169.179
X. DİĞER AKTİFLER	(11)	50.266	151.736	202.002	51.637	118.378	170.015
VARLIKLAR TOPLAMI		47.074.336	77.006.115	124.080.451	31.393.667	60.306.129	91.699.796

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	16.205.783	69.964.363	86.170.146	8.959.064	54.380.664	63.339.728
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	3.849.158	-	3.849.158	2.945.163	-	2.945.163
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	465.518	2.910.532	3.376.050	103.023	2.018.433	2.121.456
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		465.518	-	465.518	103.023	-	103.023
4.3 Tahviller		-	2.910.532	2.910.532	-	2.018.433	2.018.433
V. FONLAR	(5)	5.012.609	3.607.024	8.619.633	6.158.015	2.260.810	8.418.825
5.1 Müstakrizlerin Fonları		673.157	2.176.035	2.849.192	1.626.575	1.425.057	3.051.632
5.2 Diğer		4.339.452	1.430.989	5.770.441	4.531.440	835.753	5.367.193
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	26.555	136	26.691	11.157	-	11.157
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		26.555	136	26.691	11.157	-	11.157
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	18.418	-	18.418	24.161	-	24.161
X. KARŞILIKLAR	(11)	243.740	-	243.740	165.756	-	165.756
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		170.044	-	170.044	113.806	-	113.806
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		73.696	-	73.696	51.950	-	51.950
XI. CARİ VERGİ BORCU	(12)	947.663	-	947.663	287.483	-	287.483
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)	3.141.310	6.958.540	10.099.850	2.301.046	4.646.290	6.947.336
14.1 Krediler		3.141.310	6.958.540	10.099.850	2.301.046	4.646.290	6.947.336
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	463.830	506.109	969.939	268.447	316.544	584.991
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(17)	9.771.062	(11.899)	9.759.163	6.865.659	(11.919)	6.853.740
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		210.112	-	210.112	210.112	-	210.112
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		4.038	-	4.038	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		(506)	-	(506)	(506)	-	(506)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		181.106	(11.899)	169.207	176.527	(11.919)	164.608
16.5 Kar Yedekleri		3.969.773	-	3.969.773	2.277.957	-	2.277.957
16.5.1 Yasal Yedekler		220.440	-	220.440	135.423	-	135.423
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		3.695.073	-	3.695.073	2.088.274	-	2.088.274
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		54.260	-	54.260	54.260	-	54.260
16.6 Kar veya Zarar		2.910.577	-	2.910.577	1.701.569	-	1.701.569
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		289	-	289	1.171	-	1.171
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		2.910.288	-	2.910.288	1.700.398	-	1.700.398
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		40.145.646	83.934.805	124.080.451	28.088.974	63.610.822	91.699.796

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2023 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 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		15.357.642	22.133.005	37.490.647	15.895.680	24.864.825	40.760.505
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	83.735	3.874.953	3.958.688	72.418	2.969.043	3.041.461
1.1	Teminat Mektupları		83.735	3.306.436	3.390.171	72.418	2.408.778	2.481.196
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		83.734	3.306.436	3.390.170	72.417	2.408.778	2.481.195
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	-	-	-	118.700	118.700
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	118.700	118.700
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		-	568.517	568.517	-	441.565	441.565
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1,3)	3.540.871	6.421.479	9.962.350	4.274.782	8.176.009	12.450.791
2.1	Cayılabilir Taahhütler		332.691	41.351	374.042	376.782	291.108	667.890
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		12.336	41.303	53.639	248.875	285.102	533.977
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		320.355	48	320.403	127.907	6.006	133.913
2.2	Cayılabilir Taahhütler		3.208.180	6.380.128	9.588.308	3.898.000	7.884.901	11.782.901
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		3.208.180	6.380.128	9.588.308	3.898.000	7.884.901	11.782.901
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	11.733.036	11.836.573	23.569.609	11.548.480	13.719.773	25.268.253
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		11.733.036	11.836.573	23.569.609	11.548.480	13.719.773	25.268.253
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		11.733.036	11.836.573	23.569.609	11.548.480	13.719.773	25.268.253
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.398.229	9.375.793	11.774.022	4.004.626	8.635.097	12.639.723
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		9.334.807	2.460.780	11.795.587	7.543.854	5.084.676	12.628.530
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)		93.381.232	296.871.660	390.252.892	34.846.478	138.878.523	173.725.001
IV.	EMANET KIYMETLER		64.097	-	64.097	145.502	-	145.502
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		64.097	-	64.097	145.502	-	145.502
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		93.317.135	296.871.660	390.188.795	34.700.976	138.878.523	173.579.499
5.1	Menkul Kıymetler		15.655.237	-	15.655.237	14.456.671	-	14.456.671
5.2	Teminat Senetleri		9.429	6.286.995	6.296.424	23.802	8.409.098	8.432.900
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		72.428.470	265.520.544	337.949.014	18.515.370	112.182.375	130.697.745
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		5.087.801	21.176.134	26.263.935	1.552.935	14.503.877	16.056.812
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		136.198	3.887.987	4.024.185	152.198	3.783.173	3.935.371
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		108.738.874	319.004.665	427.743.539	50.742.158	163.743.348	214.485.506

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2023 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 (Besinci Bölüm IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022	Cari Dönem 1 Temmuz -30 Eylül 2023	Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2022
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	10.557.788	4.385.032	4.176.644	1.823.904
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4.906.768	2.077.110	1.767.819	886.728
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2.121.991	609.651	938.870	291.358
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.325.099	319.246	496.800	160.277
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.203.859	1.376.768	973.155	484.602
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		741.116	491.679	292.529	178.786
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.462.743	885.089	680.626	305.816
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		71	2.257	-	939
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(5.598.440)	(2.277.204)	(2.234.761)	(996.955)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4.758.245)	(1.941.841)	(1.880.505)	(799.994)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(295.543)	(194.459)	(154.875)	(99.232)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(121.463)	(1.995)	(48.501)	(1.995)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(2.409)	(1.712)	(706)	(535)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(420.780)	(137.197)	(150.174)	(95.199)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4.959.348	2.107.828	1.941.883	826.949
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		91.497	53.561	25.330	24.865
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		192.802	69.638	65.111	31.077
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		61.661	31.645	16.954	12.919
4.1.2 Diğer	(12)	131.141	37.993	48.157	18.158
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(101.305)	(16.077)	(39.781)	(6.212)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2 Diğer	(12)	(101.305)	(16.077)	(39.781)	(6.212)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	9.349	27.290	6.579	23.746
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(132.877)	18.029	(124.859)	38.816
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		103.861	45.241	19.867	33.452
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.849.167	306.693	46.357	151.200
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(2.085.905)	(333.905)	(191.083)	(145.836)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	216.229	116.686	59.617	43.031
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		5.143.546	2.323.394	1.908.550	957.407
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	(6)	(311.833)	(363.015)	(59.704)	(207.420)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	(141.054)	(134.770)	(54.196)	(43.457)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(329.871)	(155.660)	(125.370)	(64.021)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(286.908)	(73.835)	(62.371)	(31.225)
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.073.880	1.596.114	1.606.909	611.284
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)	(8)	4.073.880	1.596.114	1.606.909	611.284
XVIII SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(1.163.592)	(426.149)	(604.366)	(180.752)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(1.263.425)	(513.230)	(894.072)	(213.207)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	190.154	134
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		99.833	87.081	99.552	32.321
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2.910.288	1.169.965	1.002.543	430.532
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2.910.288	1.169.965	1.002.543	430.532
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2.910.288	1.169.965	1.002.543	430.532
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,012	0,006	0,004	0,002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2023 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 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2.910.288	1.169.965
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.599	118.027
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	4.599	118.027
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	8.263	161.321
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	1.467
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(13.128)	(44.761)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.914.887	1.287.992

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2023 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 2022																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.000.000	3.747	-	206.074	-	(998)	-	-	(23.259)	-	1.463.876	816.197	-	4.465.637	-	4.465.637
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2.000.000	3.747	-	206.074	-	(998)	-	-	(23.259)	-	1.463.876	816.197	-	4.465.637	-	4.465.637
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	116.560	1.467	-	-	1.169.965	1.287.992	-	1.287.992
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814.047	21	-	21	-	21
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(815.047)	-	(1.000)	-	(1.000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	814.047	(814.047)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000)	-	(1.000)	-	(1.000)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.000.000	3.747	-	206.074	-	(998)	-	-	93.301	1.467	2.277.923	1.171	1.169.965	5.752.650	-	5.752.650
	Cari 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

- 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 2023 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 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	2.923.761	594.184
1.1.1 Alınan Faizler	8.218.407	2.929.787
1.1.2 Ödenen Faizler	(3.858.002)	(1.241.065)
1.1.3 Alınan Temettüleri	9.349	27.289
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	101.848	49.822
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	56.041
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	117.875	58.044
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(411.584)	(187.353)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(657.191)	(316.484)
1.1.9 Diğer	(596.941)	(781.897)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	2.880.547	5.302.015
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(74.712)	(17.611)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	5.373.405	(5.032.760)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	139.976	(54.290)
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)	(2.815.011)	6.074.520
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	256.889	4.332.156
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.804.308	5.896.199
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(15.098)	(3.324.423)
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	(7.598)	(15.029)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	420.134	26.559
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(14.489.950)	(6.000.699)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.931.889	4.884.108
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1.700.408)	(2.218.867)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	844.062	-
2.9 Diğer	(13.227)	(495)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(12.299)	3.293.331
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	3.300.030
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(12.299)	(6.699)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1.790.212	672.105
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	7.567.123	6.537.212
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.299.352	4.262.295
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22.866.475	10.799.507

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 2023 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” 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:

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. KGK tarafından enflasyon muhasebesi uygulamasına ilişkin yeni bir duyuru yapılmadığından 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

c. Diğer hususlar:

6 Şubat 2023’te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle 8 Şubat 2023 Çarşamba tarihli 32098 sayılı Resmi Gazete uyarınca Adana, Adıyaman, Diyarbakır, Gaziantep, Hatay, Kahramanmaraş, Kilis, Malatya, Osmaniye ve Şanlıurfa illerinde üç ay süreyle olağanüstü hal ilan edilmesine karar verilmiştir.

Söz konusu doğal afete ilişkin gelişmeler yakından izlenmekte olup, Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri Banka Üst Yönetimi tarafından takip edilmektedir.

Deprem tahmini etkisi, beklenen kredi zararı karşılıkları hesaplamasında dikkate alınmış ve 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolara yansıtılmıştır. Beklenen kredi zararı karşılıkları üzerindeki deprem etkisi X no’lu “Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar” dipnotunda açıklanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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 - XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası 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, 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 gerçekleştirmektedir.

VIII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri 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.

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 yansıttığı 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.

Döviz 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Krediler (Devamı)

Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullanılan 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.

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 iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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 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 etmiştir.

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

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Ana Ortaklık Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30’un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40’ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

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.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Grup tarafından karar verilmiştir.

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde’de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40’ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

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.

Ana Ortaklık 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.)
- Ana Ortaklık Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Ana Ortaklık Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

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.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa’da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilité endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Ana Ortaklık Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Ana Ortaklık Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyale üretilmesi olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

Banka, 6 Şubat 2023’te Kahramanmaraş merkezli yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzlukların bölgede faaliyet gösteren firmalar üzerinde etkilerinin belirli bir süre devam edeceğini öngörmektedir. Bu çerçevede, depremin kredi portföyündeki firmalara etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle, firmaların risklilik düzeylerini yeniden değerlendirerek deprem etkisini 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır.

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 tutulmuş 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 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

Muhasebe 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 2023 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 1,91 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2022: %1,91). Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan, 23.489,83 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2022: 19.982,83 tam TL).

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

5520 sayılı Kanunun “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 06 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 vergilendirme dönemi 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. Öte yandan, 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7338 sayılı Kanun gereğince, Ekim-Aralık aylarını kapsayan 4. geçici vergi beyannamesi yürürlükten kaldırılmıştır. Buna göre, 2023 yılı ve sonrasında 4. geçici vergi beyanı verilmeyecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX . Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

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 uygulanmayacaktır. İştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. 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. 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.

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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX . Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

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 yasalaşmış 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 Tebliğleri 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, 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:

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

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. 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 ve teminat mektuplarını da kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana Ortaklık Banka’nın hazine bonusu, 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.

“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” çerçevesinde 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlenmesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Cari Dönem (30.09.2023)				
Net Faiz Gelirleri/(Giderleri)	4.946.485	15.201	(2.338)	4.959.348
Net Ücret 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 (-)	-	-	-	-
Cari Dönem (30.09.2023)				
Bölüm Varlıkları	45.730.193	77.519.477	820.195	124.069.865
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	45.730.193	77.530.063	820.195	124.080.451
Bölüm Yükümlülükleri	3.875.849	107.870.916	2.574.523	114.321.288
Özkaynaklar	-	-	9.759.163	9.759.163
Toplam Yükümlülükler	3.875.849	107.870.916	12.333.686	124.080.451

	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem (30.09.2022)				
Net Faiz Gelirleri	2.111.206	(3.923)	545	2.107.828
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(16.077)	42.345	27.293	53.561
Diğer Gelirler	351.934	113.574	30.402	495.910
Diğer Giderler	(19.401)	(742.952)	(298.832)	(1.061.185)
Vergi Öncesi Kar	2.427.662	(590.956)	(240.592)	1.596.114
Vergi Karşılığı	-	-	(426.149)	(426.149)
Net Dönem Karı/(Zararı)	2.427.662	(590.956)	(666.741)	1.169.965
Grubun Karı / Zararı	2.427.662	(590.956)	(666.741)	1.169.965
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	-	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)				
Bölüm Varlıkları	31.699.500	59.706.187	283.523	91.689.210
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.586	-	10.586
Toplam Varlıklar	31.699.500	59.716.773	283.523	91.699.796
Bölüm Yükümlülükleri	3.059.343	80.773.867	1.012.846	84.846.056
Özkaynaklar	-	-	6.853.740	6.853.740
Toplam Yükümlülükler	3.059.343	80.773.867	7.866.586	91.699.796

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 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 17.882.791 TL (31 Aralık 2022: 12.925.735 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,14’tür (31 Aralık 2022: %16,66). Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2023)	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	241.279
Kar	2.910.577
Net Dönem Karı	2.910.288
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	9.842.672
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	21.612
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.298
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	29.428
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	255.884
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	308.222
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.534.450
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	5.858.880
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	5.858.880
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	5.858.880
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	15.393.330
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.630.989
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)	858.472
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.489.461
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	2.489.461
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	17.882.791
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

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	241.279
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 yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	17.882.791
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	104.357.183
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,14
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,75
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,14
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)	858.472
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	858.472
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	322.948
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	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2023 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 kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	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	2.279.128
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	231.407
Kar	1.700.398
Net Dönem Karı	1.700.398
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.467
Azınlık Payları	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6.922.512
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	18.975
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.465
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	21.673
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	169.179
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	213.292
Çekirdek Sermaye Toplamı	6.709.220
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	4.486.455
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	4.486.455
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	4.486.455
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11.195.675
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.117.460
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)	612.600
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.730.060
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	1.730.060
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	12.925.735
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-

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	231.407
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 yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12.925.735
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	77.598.352
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,65
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,43
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,66
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)	612.600
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	612.600
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	222.776
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 (30.09.2023)	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	169.207	83.004	252.211
5. Kar Yedekleri	3.969.773	-	3.969.773
6. Kar veya Zarar	2.910.577	-	2.910.577
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	289	-	289
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	2.910.288	-	2.910.288
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(307.717)	(307.717)
Çekirdek Sermaye	9.759.163	(224.713)	9.534.450
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.858.880	5.858.880
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	9.759.163	5.634.167	15.393.330
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.630.989	1.630.989
Genel Karşılıklar	-	858.472	858.472
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	2.489.461	2.489.461
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	9.759.163	8.123.628	17.882.791

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 (31.12.2022)	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	164.608	68.266	232.874
5. Kar Yedekleri	2.277.957	1.171	2.279.128
6. Kar veya Zarar	1.701.569	(1.171)	1.700.398
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	1.171	(1.171)	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	1.700.398	-	1.700.398
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(212.786)	(212.786)
Çekirdek Sermaye	6.853.740	(144.520)	6.709.220
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.486.455	4.486.455
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	6.853.740	4.341.935	11.195.675
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.117.460	1.117.460
Genel Karşılıklar	-	612.600	612.600
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	1.730.060	1.730.060
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	6.853.740	6.071.995	12.925.735

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 (30.09.2023)	
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'ten 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)	1.631
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.631
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 artırımı 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 artırımı 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 (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2022)	
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'ten 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)	1.117
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.117
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.

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 (30.09.2023)	
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)	4.359
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.359
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 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 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 (31.12.2022)	
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)	2.986
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.986
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 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 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 (30.09.2023)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'ten 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, azaltma 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 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 (31.12.2022)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'ten 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, azaltma 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 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>
29/09/2023	27,4480	29,0592	18,4388
28/09/2023	27,3436	28,7162	18,3366
27/09/2023	27,2808	28,8167	18,3277
26/09/2023	27,2194	28,7872	18,3222
25/09/2023	27,1832	28,9311	18,3373

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 26,9833 TL, Avro: 28,8454 TL, 100 JPY: 18,3343 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 (30.09.2023)	Avro	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	83.957	1.180.627	2.423	1.267.007
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	191.052	40.279	-	231.331
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.299.156	5.736.753	-	9.035.909
Krediler	21.905.223	38.612.227	-	60.517.450
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.747.320	55.362	-	5.802.682
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	45.174	106.562	-	151.736
Toplam Varlıklar	31.271.882	45.731.810	2.423	77.006.115
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	21.973.560	49.421.792	-	71.395.352
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.910.532	-	-	2.910.532
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.958.540	-	-	6.958.540
Muhtelif Borçlar	40.308	328.565	-	368.873
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	136	-	136
Diğer Yükümlülükler	435.504	1.865.868	-	2.301.372
Toplam Yükümlülükler	32.318.444	51.616.361	-	83.934.805
Net Bilanço Pozisyonu	(1.046.562)	(5.884.551)	2.423	(6.928.690)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.031.601	5.883.412	-	6.915.013
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.031.601	8.344.192	-	9.375.793
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(2.460.780)	-	(2.460.780)
Gayrinakdi Krediler	1.686.322	2.188.631	-	3.874.953
Önceki Dönem (31.12.2022)				
Toplam Varlıklar	22.765.983	37.538.871	1.275	60.306.129
Toplam Yükümlülükler	22.341.959	41.268.818	45	63.610.822
Net Bilanço Pozisyonu	424.024	(3.729.947)	1.230	(3.304.693)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(206.065)	3.756.486	-	3.550.421
Türev Finansal Araçlardan Alacak	1.473.318	7.161.779	-	8.635.097
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1.679.383)	(3.405.293)	-	(5.084.676)
Gayrinakdi Krediler	1.341.516	1.627.527	-	2.969.043

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %33'ü GBP, %45'i CHF ve %22'si 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2023 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):**

Ana Ortaklık Banka’da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan 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 (30.09.2023)	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⁾	-	-	-	-	-	1.853	1.853
Bankalar ⁽¹⁾	11.180.719	17.898	-	-	-	1.209.779	12.408.396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	468.930	468.930
Para Piyasalarından Alacaklar	10.814.658	-	-	-	-	-	10.814.658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.019.000	761.426	5.324.340	3.382.585	185.946	18.383	10.691.680
Verilen Krediler ⁽²⁾	3.701.147	30.543.773	13.870.667	7.121.683	21.244.852	373.252	76.855.374
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	321.194	6.749.912	1.915.908	3.160.391	1.328	12.148.733
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	150.101	-	-	-	-	540.726	690.827
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	26.865.625	31.644.291	25.944.919	12.420.176	24.591.189	2.614.251	124.080.451
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.849.158	-	-	-	-	-	3.849.158
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	429.556	429.556
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	3.376.050	-	-	-	3.376.050
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	20.639.012	14.763.891	22.981.034	9.619.831	23.936.819	-	91.940.587
Diğer Yükümlülükler ^{(4) (6)}	476.946	-	5.327.551	-	3.141.310	15.539.293	24.485.100
Toplam Yükümlülükler	24.965.116	14.763.891	31.684.635	9.619.831	27.078.129	15.968.849	124.080.451
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.900.509	16.880.400	-	2.800.345	-	-	21.581.254
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(5.739.716)	-	(2.486.940)	(13.354.598)	(21.581.254)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	31.133	-	-	-	-	-	31.133
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(49.636)	(3.062)	-	-	-	(52.698)
Toplam Pozisyon	1.931.642	16.830.764	(5.742.778)	2.800.345	(2.486.940)	(13.354.598)	(21.565)

(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) Ertelemiş 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):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)	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⁾	-	-	-	-	-	835	835
Bankalar ⁽¹⁾	8.675.865	-	-	-	-	68.764	8.744.629
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	289.829	289.829
Para Piyasalarından Alacaklar	6.629.640	-	-	-	-	-	6.629.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.745.918	2.017.235	2.370.608	2.488.099	7.909	17.174	8.646.943
Verilen Krediler ⁽²⁾	22.810.273	10.780.057	7.004.373	5.959.813	12.351.587	326.555	59.232.658
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.774	67.843	647.218	4.622.130	2.310.595	-	7.663.560
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	31.094	-	-	-	-	460.608	491.702
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	39.908.564	12.865.135	10.022.199	13.070.042	14.670.091	1.163.765	91.699.796
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.945.163	-	-	-	-	-	2.945.163
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	335.061	335.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	103.023	-	2.018.433	-	-	-	2.121.456
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.095.295	17.337.135	23.790.791	6.646.375	12.837.325	-	68.706.921
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	245.608	-	-	3.528.830	2.301.046	11.515.711	17.591.195
Toplam Yükümlülükler	11.389.089	17.337.135	25.809.224	10.175.205	15.138.371	11.850.772	91.699.796
Bilançodaki Uzun Pozisyon	28.519.475	-	-	2.894.837	-	-	31.414.312
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(4.472.000)	(15.787.025)	-	(468.280)	(10.687.007)	(31.414.312)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.811	167	2.215	-	-	-	11.193
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	28.528.286	(4.471.833)	(15.784.810)	2.894.837	(468.280)	(10.687.007)	11.193

⁽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.

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 (30.09.2023)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,08	-	-	36,08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	33,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,87	7,53		28,02
Verilen Krediler	6,92	8,53	-	13,94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**)	5,03	7,68	-	47,28
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	31,33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	7,50	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	0,75	4,54	-	33,68
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	3,51	6,07	-	17,32

(*) 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.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2022)	Avro	ABD Doları	Japon Yeni	TL
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	3,41	4,58		25,94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,77	6,31		24,16
Verilen Krediler	5,20	7,41	-	11,34
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar (**)	5,11			49,74
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,13	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	1,74	3,48	-	14,88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	2,76	5,15	-	17,95

(*) 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.

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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Konsolide likidite riski 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 öngörülemez 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.

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 yönetimine ve likidite karşılama 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 haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide)							
	Cari Dönem (30.09.2023)				Önceki Dönem (31.12.2022)			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	119,25	07.07.2023	191,21	15.09.2023	95,22	04.11.2022	152,76	18.11.2022
En Düşük (%)	72,26	01.07.2023	132,84	07.07.2023	53,44	01.10.2022	91,69	14.10.2022

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (30.09.2023)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	8.266.507	2.134.815
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.754.232	2.031.590	1.748.015	1.131.119
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	2.754.232	2.031.590	1.748.015	1.131.119
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	14.117.330	3.713.546	14.117.330	3.713.546
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14.117.330	3.713.546	14.117.330	3.713.546
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	11.182.516	6.455.066	559.126	322.753
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	3.597.922	3.517.552	3.474.969	3.394.599
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	19.899.440	8.562.017
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	18.014.522	2.315.586	17.377.636	1.754.252
Diğer nakit girişleri	14.482.318	11.049.970	14.482.318	11.049.970
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	32.496.840	13.365.556	31.859.954	12.804.222
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			8.266.507	2.134.815
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			4.974.860	2.140.505
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			166,17	99,73

(*) Haftalık 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 yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Konsolide likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2022)	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	7.427.820	1.824.584
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.438.961	961.280	1.114.019	692.226
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1.438.961	961.280	1.114.019	692.226
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	13.096.231	5.804.198	13.096.231	5.804.198
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.096.231	5.804.198	13.096.231	5.804.198
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	10.549.522	8.314.445	527.476	415.722
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			14.737.726	6.912.146
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	11.478.471	1.932.501	14.580.737	1.618.503
Diğer nakit girişleri	13.110.272	8.319.064	13.110.272	8.319.064
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24.588.743	10.251.565	27.691.009	9.937.567
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			7.427.820	1.824.584
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6.214.349	2.309.299
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			119,53	79,01

(*) Haftalık 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 yönetimine ve likidite karşılama 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 %76,9'dur. Banka'nın toplam fonlamasının %7,7'si uluslararası finansal kuruluşlar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, müstakrizler ve bankalardan temin edilen fonlardan, %9'u sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %3,4'ü para piyasalarından sağlanan fonlardan, %3'ü 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 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 kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. 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 (30.09.2023)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.853	-	-	-	-	-	-	1.853
Bankalar	1.209.779	11.198.617	-	-	-	-	-	12.408.396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	468.930	-	-	-	-	-	-	468.930
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.814.658	-	-	-	-	-	10.814.658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.383	991.605	760.968	5.213.034	3.523.676	184.014	-	10.691.680
Verilen Krediler	-	910.119	4.850.231	11.314.408	41.096.679	18.310.685	373.252	76.855.374
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	80.896	834.142	6.501.318	1.571.209	3.159.840	1.328	12.148.733
Diğer Varlıklar	-	150.101	-	-	-	-	540.726	690.827
Toplam Varlıklar⁽²⁾	1.698.945	24.145.996	6.445.341	23.028.760	46.191.564	21.654.539	915.306	124.080.451
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	6.617.460	2.121.172	8.680.471	36.053.701	38.467.783	-	91.940.587
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.849.158	-	-	-	-	-	3.849.158
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	60.195	405.323	-	731.092	2.179.440	-	3.376.050
Muhtelif Borçlar	429.556	-	-	-	-	-	-	429.556
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	2.372.246	529.517	893.689	5.327.551	-	4.772.299	10.589.798	24.485.100
Toplam Yükümlülükler	2.801.802	11.056.330	3.420.184	14.008.022	36.784.793	45.419.522	10.589.798	124.080.451
Likidite Açığı	(1.102.857)	13.089.666	3.025.157	9.020.738	9.406.771	(23.764.983)	(9.674.492)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	31.133	(49.636)	(3.062)	-	-	-	(21.565)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9.687.974	2.031.152	54.896	-	-	-	11.774.022
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	9.656.841	2.080.788	57.958	-	-	-	11.795.587
Gayrinakdi Krediler	83.735	-	-	177.307	-	3.697.646	-	3.958.688
Önceki Dönem (31.12.2022)								
Toplam Varlıklar	376.602	17.455.511	4.142.539	18.926.001	35.106.787	14.905.193	787.163	91.699.796
Toplam Yükümlülükler	3.141.099	8.928.706	1.072.693	12.125.270	29.609.847	29.516.591	7.305.590	91.699.796
Likidite Açığı	(2.764.497)	8.526.805	3.069.846	6.800.731	5.496.940	(14.611.398)	(6.518.427)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	8.811	167	2.215	-	-	-	11.193
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	12.412.300	169.078	58.345	-	-	-	12.639.723
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	12.403.489	168.911	56.130	-	-	-	12.628.530
Gayrinakdi Krediler	72.364	-	-	118.753	68.919	2.781.425	-	3.041.461

⁽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 2023 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 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,80'dir (31 Aralık 2022: %11,18). 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)}
		(30.09.2023)	(31.12.2022)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	162.740.150	87.928.741
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	44.090.288	1.774.772
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	1.028.548	993.478
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.783.543)	(2.912.289)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(9.339.021)	(9.736.392)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	120.512.016	86.623.730
7	Toplam risk tutarı	128.096.042	94.441.311

(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 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı 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 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

Bilanço içi varlıklar ^(*)	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	118.969.146	86.593.707
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	118.969.146	86.593.707
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.028.548	993.478
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.028.548	993.478
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2.377.799	2.297.347
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.377.799	2.297.347
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	15.059.570	14.293.171
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(9.339.021)	(9.736.392)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	5.720.549	4.556.779
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	15.111.692	10.560.222
Toplam risk tutarı	128.096.042	94.441.311
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,80	11,18

(*) 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 (Devamı):

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

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 2023 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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)	Cari Dönem (30.09.2023)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	90.523.585	74.909.081	7.241.887
2	Standart yaklaşım	90.523.585	74.909.081	7.241.887
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	550.523	692.432	44.042
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	550.523	692.432	44.042
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	9.922.749	107.525	793.820
17	Standart yaklaşım	9.922.749	107.525	793.820
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.360.326	1.889.314	268.826
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.360.326	1.889.314	268.826
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)	104.357.183	77.598.352	8.348.575

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	27	-	44	-
TCMB	1.827	-	791	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.854	-	835	-

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.827	-	791	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	1.827	-	791	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	11.160.123	4.798	7.771.810	921.416
Yurtdışı	-	1.262.209	-	64.779
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	11.160.123	1.267.007	7.771.810	986.195

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	10.822.450	-	6.634.417	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	10.822.450	-	6.634.417	-

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	-	-
Bankalar	18.734	-	13.376	-
Para Piyasalarından Alacaklar	7.792	-	4.777	-
Toplam	26.527	-	18.153	-

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	413.992	-	486.436	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	413.992	-	486.436	-

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

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	47.846	1.141.721	834.674	793.984
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47.846	1.141.721	834.674	793.984

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Borçlanma Senetleri	10.692.870	8.643.578
Borsada İşlem Gören	10.692.870	8.643.578
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	19.200	18.629
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	19.200	18.629
Değer Azalma Karşılığı (-)	(20.390)	(15.264)
Toplam	10.691.680	8.646.943

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	150.101	-	31.094	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	150.101	-	31.094	-

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 (30.09.2023)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	72.997.448	2.698.861	576.994	-
İşletme Kredileri	8.715.670	-	5.284	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.594.928	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	55.686.850	2.698.861	571.710	-
İhtisas Kredileri	878.851	84.921	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	73.876.299	2.783.782	576.994	-

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 (31.12.2022)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	55.729.460	2.290.326	303.883	-
İşletme Kredileri	6.963.343	-	3.473	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.755.856	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	36.010.261	2.290.326	300.410	-
İhtisas Kredileri	910.031	168.389	43.832	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	56.639.491	2.458.715	347.715	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	571.391	-	394.864	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	183.561	-	144.952

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) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Yurtiçi Krediler	78.108.514	60.340.295
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	78.108.514	60.340.295

2.1.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.859 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2022: 3.859 TL)

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.f) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	463.112	516.495
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	35.076	51.326
Toplam	498.188	567.821

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

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (30.09.2023)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	88.897	-	35.217
Yeniden Yapılandırılan Krediler	747.325	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	768.152	-	51.408
Yeniden Yapılandırılan Krediler	74.814	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2022)	842.966	-	51.408
Dönem İçinde İntikal (+)	90.826	-	4.114
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(97.570)	-	(20.305)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2023)	836.222	-	35.217
Karşılık (-)	(463.112)	-	(35.076)
Bilançodaki Net Bakiyesi	373.110	-	141

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 değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (30.09.2023)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	55.069	-	31
Karşılık Tutarı (-)	(55.069)	-	(31)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2022)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	71.467	-	24
Karşılık Tutarı (-)	(71.467)	-	(24)
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) (30.09.2023)	373.110	-	141
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	836.222	-	35.217
Karşılık Tutarı (-)	(463.112)	-	(35.076)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	373.110	-	141
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2022)	326.471	-	82
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	842.966	-	51.408
Karşılık Tutarı (-)	(516.495)	-	(51.326)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.471	-	82
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 2023 tarihi itibarı ile Banka’nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Grup’un kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı 206 TL’dir (31 Aralık 2022: 1 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	3.227.072	2.432.127
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.227.072	2.432.127

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

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	6.525.441	3.772.831
Hazine Bonosu	-	67.842
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	6.525.441	3.840.673

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

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Devlet Tahvili	11.206.443	7.025.924
Hazine Bonosu	-	67.842
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	422.712	468.457
Toplam	11.629.155	7.562.223

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

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Borçlanma Senetleri	12.151.363	7.562.223
Borsada İşlem Görenler	12.151.363	7.562.223
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12.151.363	7.562.223

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

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başındaki Değer	7.665.261	3.012.392
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.782.273	988.830
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	3.389.719	3.721.983
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar ^(**)	(685.890)	(57.944)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	12.151.363	7.665.261

^(*) Yıl içindeki alımlarda 1.361.038 TL (31 Aralık 2022: 1.143.154 TL) reeskont artışından ve 15.518 TL kira sertifikası ihracı reeskont artışından

(31 Aralık 2022: 3.023 TL) kaynaklanmaktadır.

^(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 193.141 TL (31 Aralık 2022: 57.944 TL) kupon itfası sonrası reeskont 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
1	354.137	198.174	12.007	-	-	79.139	54.962	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarı, 30 Haziran 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.ç) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Değeri	10.586	10.119
Dönem İçi Hareketler	-	467
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	467
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.

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

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır. 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 13 Temmuz 2023 tarihinde 20.000 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- Farklıysa 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	467.391	400	1	-	70.336	306	18	-
2	25.856	17.407	1.558	-	-	(3.443)	8.508	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 30 Eylül 2023 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 30 Eylül 2022 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş 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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Dönem Başı Değeri	4.050	3.050
Dönem İçi Hareketler	13.195	1.000
Alışlar	6.536	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9.464	1.000
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	(2.805)	-
Dönem Sonu Değeri	17.245	4.050
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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	17.245	4.050

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:

Bulunmamaktadır.

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 2023 tarihi itibarıyla 255.884 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 169.179 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 2023 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlar	1.758	-
Faiz Reeskontları	5.601	1.933
Çalışan Hakları Karşılığı	14.686	7.455
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	43.667	49.485
Personel İkramiye Prim Karşılığı	35.735	20.973
TFRS 9 Karşılık	256.457	152.374
TFRS 16 Kiralamalar	-	2
Diğer	961	679
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	358.865	232.901
	-	
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	
Amortismanlar	-	1.295
Menkul Değerler Portföyü-Mali	1.960	608
Menkul Değerler Portföyü-Mali Olmayan	63.723	56.835
TFRS 16 Kiralamalar	43	-
Türev Finansal Varlıklar	37.064	4.984
Diğer	191	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	102.981	63.722
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	255.884	169.179

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ayniyat mevcudu	1.964	787
Peşin ödenmiş giderler	187.805	143.862
Borçlu geçici hesaplar	10.968	2.772
Muhtelif alacaklar	1.265	22.594
Toplam	202.002	170.015

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	16.200.550	-	8.959.064	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.233	4.547.731	-	3.712.821
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	65.416.632	-	50.667.843
Toplam	16.205.783	69.964.363	8.959.064	54.380.664

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 28.670.253 TL (31 Aralık 2022: 15.195.563 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	4.055.704	-	7.819.544
Orta ve Uzun Vadeli	16.205.783	65.908.659	8.959.064	46.561.120
Toplam	16.205.783	69.964.363	8.959.064	54.380.664

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, 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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarına Borçlar	273.500	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.575.658	-	2.945.163	-
Toplam	3.849.158	-	2.945.163	-

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	465.518	-	103.023	-
Tahviller	-	2.910.532	-	2.018.433
Toplam	465.518	2.910.532	103.023	2.018.433

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Grup'un temin ettiği 8.619.633 TL'nin (31 Aralık 2022: 8.418.825 TL) 305.573 TL'si Dünya Bankası, 1.618 TL'si Avrupa Komisyonu Fonu, 22.166 TL'si T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 8.290.276 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	26.555	136	11.157	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26.555	136	11.157	-

8. Faktoring yükümlölöklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlölöklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	8.722	7.181	12.861	10.444
1-4 Yıl Arası	13.229	11.247	13.421	10.615
4 Yıldan Fazla	-	-	3.264	3.102
Toplam	21.951	18.428	29.546	24.161

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) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 70.754 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

- i) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış 134 adet dava olup 9.683 TL risk tutarı bulunmaktadır. Grup, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen avarlar için 2.941 TL (31 Aralık 2022: 2.405 TL) dava karşılığı ayırmıştır.
- ii) Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 27.439 TL (31 Aralık 2022: 20.062 TL) tutarında kıdem tazminatı, 21.910 TL (31 Aralık 2022: 9.852 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 120.695 TL (31 Aralık 2022: 83.892 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	893.821	-	260.197	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	893.821	-	260.197	-

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	893.821	260.429
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8.256	3.475
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	38
BSMV	17.915	9.057
Kambiyo Muameleleri Vergisi	443	119
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.732	531
Diğer	15.075	8.795
Toplam	937.242	282.444

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	4.124	1.975
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	5.273	2.527
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	69	47
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	86	59
İşsizlik Sigortası Personel	257	123
İşsizlik Sigortası İşveren	560	269
Diğer	52	39
Toplam	10.421	5.039

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	3.141.310	5.327.551	2.301.046	3.528.830
Sermaye Benzeri Krediler	3.141.310	5.327.551	2.301.046	3.528.830
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.630.989	-	1.117.460
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.630.989	-	1.117.460
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	3.141.310	6.958.540	2.301.046	4.646.290

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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Hisse Senedi Karşılığı	2.500.000	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	2.500.000	10.000.000

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	205.969	120.952
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	220.440	135.423

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3.695.073	2.088.274
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	3.695.073	2.088.274

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

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (31.12.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	10.932	-	1.467	-
Değerleme Farkı	170.174	(11.899)	175.060	(11.919)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	181.106	(11.899)	176.527	(11.919)

17.ı) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	53.639	533.977
Diğer Cayılamaz Taahhütler	320.403	133.913
Toplam	374.042	667.890

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 2023 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 70.754 TL (31 Aralık 2022: 49.544 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2022: 1 TL)'dir.

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

Grup'un 568.517 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2022: 441.565 TL) bulunmaktadır. Grup'un cari dönemde akreditifi (31 Aralık 2022: 118.700 TL) ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 3.390.171 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.481.196 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2022: 1 TL) gümrük teminat mektubu, 83.735 TL'si ise kesin teminat mektubudur.

1.c-1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.874.953	441.565
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.874.953	441.565
Diğer Gayrinakdi Krediler	83.735	2.599.896
Toplam	3.958.688	3.041.461

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (30.09.2023)				Önceki Dönem (31.12.2022)			
	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
TL	-	-	2.398.229	9.334.807	-	-	4.004.626	7.543.854
ABD Doları	-	-	8.344.192	2.460.780	-	-	7.161.779	3.405.293
Avro	-	-	1.031.601		-	-	1.473.318	1.679.383
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	11.774.022	11.795.587	-	-	12.639.723	12.628.530

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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:

Ana Ortaklık Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI – A Luxemburg 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 15.888 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 9.112 TL’lik kısmı henüz ödenmemiştir.

Ana Ortaklık 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 118.757 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 311.243 TL’lik kısmı henüz ödenmemiştir.

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	223	4.802
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.164.214	3.554.907	514.949	1.491.414
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	187.647	-	65.722	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	1.351.861	3.554.907	580.894	1.496.216

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2.106.540	12.652	587.366	22.054
Yurtdışı Bankalardan	-	2.799	-	231
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.106.540	15.451	587.366	22.285

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	432.505	308.611	378.952	112.727
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.268.272	194.471	763.698	121.391
Toplam	1.700.777	503.082	1.142.650	234.118

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	1.321.786	787	318.714	-
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2.526	-	532	-
Toplam	1.324.312	787	319.246	-

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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	982.596	153.600	390.962	6.275
T.C. Merkez Bankası'na	982.596	-	390.962	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	122
Yurtdışı Bankalara	-	153.600	-	6.153
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	840.547	2.781.502	626.161	918.443
Toplam	1.823.143	2.935.102	1.017.123	924.718

(*) 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 (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	121.463	-	1.995

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

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	804	-	28	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	294.739	-	194.431	-
Toplam	295.543	-	194.459	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2022)	
	TP	YP	TP	YP
Gayrimenkuller	957	-	1.542	-
Menkuller	1.452	-	170	-
Toplam	2.409	-	1.712	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (30.09.2022)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.071	23.746
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.278	3.475
Diğer	-	69
Toplam	9.349	27.290

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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (30.09.2022)
Kar	6.066.592	1.698.182
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	117.757	55.139
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.889.336	1.447.764
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2.059.499	195.279
Zarar (-)	(6.199.469)	(1.680.153)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(13.896)	(9.898)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2.040.169)	(1.141.071)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4.145.404)	(529.184)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (30.09.2022)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	70.219	18.799
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	126.478	62.994
Diğer	19.532	34.893
Toplam	216.229	116.686

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, TMS 19 kapsamında ayrılan karşılıklar iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (30.09.2022)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	311.833	363.015
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	207.790	109.503
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	38.609	80.885
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	65.434	172.627
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.758	65.433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.758	65.028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	405
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri (*)	139.296	69.337
Toplam	452.887	497.785

(*) Diğer karşılık giderlerinin 21.204 TL tutarındaki kısmı kıdem tazminatı karşılığı ve izin ücret karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2022: 13.046 TL), 117.555 TL tutarındaki kısmı TMS 19 kapsamında ayrılan karşılık giderlerinden (30 Eylül 2022: 56.067 TL), 537 TL tutarındaki kısmı dava karşılığı giderlerinden (30 Eylül 2022: 225 TL) oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2023 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 (30.09.2023)	Önceki Dönem (30.09.2022)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	8.220	6.756
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.450	7.786
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.469	3.862
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	68.438	32.668
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	142	88
Bakım ve Onarım Giderleri	501	140
Reklam ve İlan Giderleri	57	68
Diğer Giderler(**)	67.738	32.372
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer(***)	197.551	29.519
Toplam	295.128	80.591

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

(**) Diğer giderlerin 2.659 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2022: 1.352 TL), 8.775 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2022: 6.191 TL), 15.021 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2022: 5.679 TL), 1.448 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2022: 547 TL), 16.015 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2022: 7.293 TL), 1.248 TL tutarındaki kısmı aidatlardan (30 Eylül 2022: 727 TL), 8.241 TL tutarındaki kısmı ortak giderlere katılma payından (30 Eylül 2022: 4.463 TL), 3.368 TL tutarındaki kısmı sigorta giderlerinden (30 Eylül 2022: 1.305 TL), 5.363 TL tutarındaki kısmı müteferrik giderlerinden (30 Eylül 2022: 89 TL) ve 5.600 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2022: 3.738 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğer 52.907 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (30 Eylül 2022: 15.120 TL), 18.120 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (30 Eylül 2022: 6.793 TL), 7.257 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (30 Eylül 2022: 4.211 TL), 110.411 TL tutarındaki kısmı olağanüstü giderlerden (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır) ve 8.856 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2022: 3.395 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Grup’un 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 4.073.880 TL (30 Eylül 2022: 1.596.114 TL)’dir. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Grup’un 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1.163.592 TL (30 Eylül 2022: 426.149 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 1.263.425 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2022: 513.230 TL), 99.833 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 87.081 TL).

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

Grup, 1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 2.910.288 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2022 – 30 Eylül 2022 dönemi: 1.169.965 TL kar).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 131.141 TL'dir (30 Eylül 2022: 37.993 TL). Bu tutarın 36.698 TL (30 Eylül 2022: 25.699 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 9.727 TL (30 Eylül 2022: 53.163 TL) tutarındaki kısmını TCMB yatırım avans komisyonları oluşturmaktadır.

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 101.305 TL'dir (30 Eylül 2022: 16.077 TL). Bu tutarın 10.044 TL (30 Eylül 2022: 4.853 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 15.138 TL (30 Eylül 2022: 6.924 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları oluşturmaktadır.

- 13. Azınlık haklarına ait kar/zarar :**

Bulunmamaktadır.

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 (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.859 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.859 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	3.834	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.859	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 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 32.573 TL'dir (30 Eylül 2022: 15.620 TL).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 2023 tarihli konsolide finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 26 Eylül 2023 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Süregelen jeopolitik riskler, olumsuz hava koşulları ve küresel merkez bankalarının sıkı duruşlarını koruması nedeniyle iktisadi faaliyette oluşan baskıya rağmen küresel iktisadi faaliyet 2023 yılının ikinci çeyreğinde istikrarlı seyrini korumuştur. Pandemi nedeniyle bozulan arz zincirlerinin düzelmesi, Mart ayında ABD ve Avrupa bankacılık sektörlerindeki görülen sorunların hızla giderilmesi sonrasında küresel finansal koşulların gevşemesi küresel büyümeyi desteklemiştir.

Türkiye ekonomisi 2023 yılının ikinci çeyreğinde yıllık yüzde 3,8 ile büyüme performansını korumuş ve son 12 çeyrektir kesintisiz büyümesine devam etmiştir. Yılın son çeyreğinde iktisadi faaliyette bir miktar yavaşlama öngörülse de ekonominin hedefler doğrultusunda büyümesi beklenmektedir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına her dönem güçlü katkı sağlayan Bankamızın 2023 yılı üçüncü çeyreğinde aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 56,8 artarken, faaliyet gelirlerimiz yüzde 122,5 artmıştır. Toplam aktifimizin yüzde 63,2'sini oluşturan kredilerimizin tutarı, geçen yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 41,7 artarak 78,1 milyar TL'ye ulaşırken, üçüncü çeyrek kârımız 1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı yüzde 17,2 olmuştur.

Ülkemizin 100 yıllık tarihinde yaklaşık yarım asırdır kalkınma odaklı büyüme faaliyetlerini sürdüren Bankamız, gelecek yıllarda da ülkemizin gelişimine ve kalkınmasına destek olmaya tüm gayreti ile devam edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi

Küresel ekonomi 2023 yılının ikinci çeyreğinde yıllık bazda yüzde 3,4 ile beklentilerin üzerinde büyümüştür. Turizm öncülüğünde hizmet sektöründen gelen destek ve güçlü tüketim küresel ekonomik aktivitenin canlı seyretmesinde etkili olmuştur.

Depremin olumsuz etkilerini hızla telafi eden Türkiye ekonomisi, yılın ikinci çeyreğinde tüketimden gelen katkı ile beklentilerin üzerinde büyümeyi başarmıştır. Yılın kalanına ait öncü veriler ise iktisadi faaliyetteki olumlu seyrin devam ettiğini göstermektedir.

Bankamızın üçüncü çeyrek mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 123,6 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 56,8, 2022 yıl sonuna göre ise yüzde 34,9 büyüdüğü görülmektedir. Kredilerimizin tutarı, 78,1 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2022 yıl sonuna göre yüzde 29,4, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 41,7 artış kaydetmiştir. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yılın aynı dönemine göre 0,74 ve 2022 yıl sonuna göre 0,36 puan azalarak yüzde 1,12 düzeyinde gerçekleşmiştir. Dokuz aylık dönem net kârımız ise 2,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası, Çin Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ile Fransız Kalkınma Bankası gibi uluslararası finansman kuruluşları ile sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınma hedefleri doğrultusunda işbirliği imkanlarını artırarak sürdürmektedir. Bu çerçevede uluslararası finans kurumlardan yenilenebilir enerji ve çevre yatırımlarının finansmanı, KOBİ'lerin finansmanı, istihdamın korunması ve ilave istihdam yaratılmasına yönelik kredi anlaşmaları imzalanmıştır. Bankamızın kuruluşundan bu yana Kalkınma Finansmanı Kuruluşlarından temin ettiği kredilerin yüzde 40'ı 2019-2023 yılları arasında sağlanmıştır. Bankamız 2022 yılının Eylül ayında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin yatırımcısı olduğu 100 milyon Euro tutarındaki ilk Sürdürülebilir Eurobond'unu ihraç etmiştir. İmzalanmış anlaşmalar kapsamında Ocak-Eylül 2023 döneminde 101,5 milyon Avro ve 136,7 milyon Dolar kaynak girişi sağlanmıştır.

2023 yılı içerisinde KfW'dan ile 100 milyon Euro tutarında "İklim Finansmanı" Kredisi ve 10 milyon Euro tutarında hibe, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan da deprem bölgesindeki Kobi'lerin finansmanı amacıyla kredi sağlanmıştır. Dünya Bankası ile güneş enerjisi projelerinin finansmanı ve emisyon azaltımı projelerinin finansmanı, İslam Kalkınma Bankası ile deprem bölgesinde gıda sektörü projelerinin finansmanı, OPEC Uluslararası Fonu ile KOBİ finansmanı ve ITFC ile uluslararası ticaret finansmanı, JBIC ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir. Ayrıca Bankamız uluslararası Bankacılık ve kalkınma finansmanı faaliyetlerini geliştirme çalışmalarını sürdürmektedir.

Yatırım bankacılığı alanında da oldukça aktif bir şekilde faaliyetlerimize devam etmekteyiz. Yılın dokuz aylık döneminde Big Chefs restoran zincirinin 832,5 milyon TL büyüklüğündeki halka arzını başarıyla gerçekleştirdik. Ayrıca, Tarfin, Altınmarka ve Biotrend gibi firmaların toplamda 320 milyon TL tutarındaki sukuk ihracına aracılık ettik. Eylül ayında ise gıda güvenliği ve tedarik zincirinin sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla CarrefourSA'da 250 milyon TL, tarım sektörünün sürdürülebilir büyümesini desteklemek amacıyla Tarım Kredi Tedarik'te ise 150 milyon TL olmak üzere toplamda 400 milyon TL tutarlı, 6 ay vadeli sukuk ihraçlarını başarıyla tamamladık.

Yatırım Bankacılığı alanındaki çalışmalarımız kapsamında Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından düzenlenen ve sermaye piyasalarının en prestijli ödülü olan "8. TSPB Altın Boğa Ödülleri" kapsamında, Pay İhracına Aracılık'ta 'En Yüksek İhraç' ödülünün sahibi olurken; uluslararası arenada 2023 yılında International Finance'in düzenlediği International Finance Awards 2023'ün Best Sukuk Issuer ve Best Green Project Financing kategorilerinde birincilik ödülüne layık görüldüğümüzü belirtmek isterim.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Bu yıl, Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yönetilen Bölgesel Kalkınma Fonumuzun ilk yatırımını laboratuvar ortamında elmas üreten Appsilon Enterprise'a yaptık. 2022'nin son çeyreğinde ODTÜ Teknokent ile birlikte kurulan ve erken aşama girişimleri hedefleyen Invest101 fonumuz ile siber güvenlik şirketi DefensX'e, görsel veri anonimleştirme çözümleri sunan Syntonym'e ve çevrimiçi oyun geliştiren Clay Token'a ilk üç yatırımımızı gerçekleştirerek yolumuza devam ettik. Hem ülkemiz için kritik bir öneme sahip savunma sanayinde faaliyet gösteren hem de bu teknolojilerin sivil alanlarda kullanımı için çaba gösteren şirketlere yatırım yapmak için kurduğumuz Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım GSYF aracılığıyla siber güvenlik alanında faaliyet gösteren Beam Teknoloji ve endüstriyel dijital çözümler sunan Simularge şirketlerine yatırımlarımızı gerçekleştirdik. Teknoloji ve İnovasyon Fonumuz aracılığıyla dijital pazarlama alanında faaliyet gösteren Wask'e ve TKYB Sermaye Fonumuz aracılığıyla bütünsel kaynak yönetimi alanında çalışmalarını gerçekleştiren Fazla şirketine yapılan yatırımlarla Türkiye Kalkınma Fonu, Türkiye girişim sermayesine önemli katkılarda bulunmaya devam etti. Üçüncü çeyrek Türkiye Kalkınma Fonu için son derece önemli bir dönemdi. Bu dönemi ODTÜ Teknokent GSYF aracılığıyla oyun geliştirici Veloxia'ya sermaye yatırımı, yapay zekâ destekli klinik doğrulama platformu Gesundai'a SAFE yatırımı, üç boyutlu yazıcı üreten Zaxe'ye Bölgesel Kalkınma Fonu'ndan ve dijital patoloji sektöründe hizmet veren Virasoft'a Teknoloji ve İnovasyon Fonu'ndan sermayeye dönüştürülebilir borç yatırımı yaparak geçirdik. Türkiye'nin gelişiminde fonumuzun varlığının önemini gün geçtikçe daha da çok hissediyoruz.

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Tamamlanan projelerden, jeotermal kaynaklar sektöründeki yararlanıcılara toplam 5 milyon Dolarlık hibe desteği sağladık. Bankamız yürüttüğü bu projeye, ülkemizin jeotermal kaynaklarının da büyümesine destek vermeye devam etmektedir.

Kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinde sürdürülebilirlik ve çevre odaklı çalışmalarına devam eden Bankamızın Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne doğrudan ve dolaylı katkısı, bugün itibarıyla yaklaşık yüzde 80 seviyesine ulaşmıştır. Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından sağlanan teknik destek ile birlikte Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme uygulamalarımızı uluslararası standartlara uyumlu şekilde daha da güçlendirmeye yönelik çalışmalara başladık. Sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerimiz neticesinde, Global Finance Dergisi tarafından düzenlenen Sürdürülebilir Finansman Ödülleri 2023'de "Outstanding Leadership in Sustainable Finance by a Multilateral Institution in Central & Eastern Europe" ödülünü almaya hak kazandık. Yılın üçüncü çeyreğinde de ulusal ve uluslararası arenada farklı ödüllere layık görüldük. European Organisation for Sustainable Development (EOSD) tarafından düzenlenen Global Sustainable Finance Awards 2023'te; Türkiye'nin iklim değişikliği ile mücadelesine katkı sunan, yeşil dönüşüm sürecinde sürdürülebilirlik ve kapsayıcı kalkınma odaklı iyi uygulamalarımızla "Green Technological Transformation" kategorisinde ödüle layık görüldük. Başarılarımızın taçlandırıldığı bu ödüllerle birlikte Bankamız, faaliyetlerinde sürdürülebilirliği ana odağında tuttuğunu bir kez daha kanıtlamaktadır.

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından açıklanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notumuz geçtiğimiz yıla oranla artış göstererek 9,40 olarak belirlenmiştir. Bu yıl ikinci kez yaptırdığımız derecelendirmeye birlikte Bankamız, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamış olduğunu, gerekli politika ve önlemleri dünya standartlarında sürdürdüğünü göstermiştir. Bankamız ayrıca 2022 yılı faaliyet raporuyla dünyanın en itibarlı halkla ilişkiler platformlarından San-Diego merkezli LACP (League of American Communications Professionals-Amerikan İletişim Profesyonelleri Ligi) tarafından Bankalar kategorisinde "Gold Winner Worldwide" ve En İyi Rapor Kapağı kategorisinde "Bölgesel Özel Başarı (Silver)" ödüllerinin sahibi oldu.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

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

Cumhuriyetimizin 100. yılında yaklaşık yarım asırdır Türkiye'nin kalkınma hedeflerine katkı sağlamak amacıyla faaliyetlerini sürdüren Bankamız, ikinci yüzyılda da ülkemizin hedefleri ve planları doğrultusunda yatırımcıların ve yatırımların yanında olacaktır.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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 20 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 13 Haziran 2023 tarihli kararı ile 4 milyon TL'lik sermayesine %100 oranında iştirak ettiğimiz Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin nakden 6.535.689,10 TL ve 9.464.310,90 TL'lik kısmı iç kaynaklardan olağanüstü yedeklerden olmak üzere toplam 16 milyon TL artırılarak 20 milyon TL'ye çıkarılmasına ilişkin nakden artış tutarı olan 6.535.689,10 TL'lik yeni pay alma hakkımızın tamamının kullanılmasına karar verilmiştir. Bankamız yeni pay alma hakkının tamamını kullanmıştır.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ödenmiş sermayesinin 20 milyon TL'ye çıkarılması 13 Temmuz 2023 tarihinde tescil ve 13 Temmuz 2023 tarih ve 10870 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

IV. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Toplam Aktifler	124.080.451	91.699.796
Finansal Varlıklar	34.535.618	24.342.970
Krediler	78.108.514	60.340.295
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	206	1
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	12.151.363	7.665.261
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.255.782	1.109.620
Alınan Krediler-Fonlar	94.789.779	71.758.553
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	7.225.208	5.066.619
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	10.099.850	6.947.336
Özkaynaklar (Kar Dahil)	9.759.163	6.853.740

Kar / Zarar (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (30.09.2022)
Faiz Gelirleri (Net)	4.959.348	2.107.828
Faiz Dışı Gelirler-Giderler (Net)	(885.468)	(511.714)
Vergi Karşılığı (-)	1.163.592	426.149
Net Kâr/Zarar	2.910.288	1.169.965

Rasyolar (%)	Cari Dönem (30.09.2023)	Önceki Dönem (31.12.2022)
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	62,9	65,8
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	1,1	1,5
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7,9	7,5
Alınan Krediler / Toplam Pasifler	69,4	69,1
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	17,1	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 2023 döneminde Yönetim Kurulu 5 adet toplantı yapmış ve 57 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

(*) Bankamızın 10 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Denetim Komitesi Üyeleri belirlenmiştir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde Denetim Komitesi 4 adet toplantı yapmış ve 11 adet karar almıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**30 Eylül 2023 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

(*) Bankamızın 10 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri belirlenmiştir.

5. Ücretlendirme Komitesi (*)

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

(*) Bankamızın 10 Ağustos 2023 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Ücretlendirme Komitesi Üyeleri belirlenmiştir.

Temmuz-Eylül 2023 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 (TL)	%
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	2.477.038.263,26	99,08
Diğer (*)	22.961.736,74	0,92
Toplam	2.500.000.000,00	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 2023 Yılı III. Dönem Faaliyetleri**Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler**

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 10 Aralık 2019 tarihli anlaşma ile sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında krediye ilave olarak 100 milyon ABD Doları Ek Finansman anlaşması 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredilerin tamamlama raporu hazırlanmaktadır.

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den 17 Ağustos 2020 tarihli anlaşma kapsamında sağlanan 300 milyon ABD Doları tutarında COVID-19 finansman imkanına ilişkin tamamlama raporu hazırlanmaktadır.

Dünya Bankası (WB)'den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik yüksek istihdam yaratma potansiyeline sahip firmaların alt projelerinin finansmanı için 316 milyon Avro tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde, 75,9 milyon Avro tutarında hibe anlaşması 22 Şubat 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam 205,5 milyon Avro tutarında kredi ve 6,7 milyon Avro tutarında hibe Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Dünya Bankası (WB)'den 250 milyon ABD Doları tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullanılacaktır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 120 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VII. Banka'nın 2023 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler (Devamı)

Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 133,3 milyon ABD doları tutarındaki kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon ABD Doları tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 146 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 21 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredi 17 Haziran 2022 tarihinde efektif kılınmıştır. Uygun projelerin belirlenmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

Dünya Bankası ile güneş enerjisi projeleri (Distributed Solar PV) ve karbon salınımlarının azaltılmasına yönelik projelerin finansmanı için görüşmelere başlanmıştır.

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB)'dan 5 milyon Avro tutarında KOBİ kredisi anlaşması 14 Eylül 2023 tarihinde imzalanmıştır.

İslam Kalkınma Bankası (İKB)'den 100 milyon ABD Doları tutarında deprem etkilerinin giderilmesi ve gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere kredi görüşmeleri başlamıştır. İKB finansmanı ile birlikte uluslararası ticaretin finansmanı için ITFC'den 60 milyon ABD Doları ve 40 milyon Avro ile KOBİ finansmanı için OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID)'den de 50 milyon ABD Doları kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir. Anlaşmaların 2023 son çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 22 Eylül 2023 tarihinde Bankamız derecelendirme notunu B ve görünümü "Durağan" olarak değiştirmiştir.

Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin yatırımcısı olduğu Sürdürülebilir Eurobond'a ilişkin anlaşma 20 Eylül 2022 tarihinde imzalanmış olup, toplam ihraç tutarı olan 100 milyon Avro 23 Eylül 2022 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. 11 yıl vadeli Eurobond ihracından elde edilecek fonun en az %75'i Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadelede katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecektir. Kredi kullandırım çalışmaları sürdürülmektedir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

Dünya Bankası (WB) 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 delegecekleri 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 2 tanesi ile sözleşme imzalanmış olup, sondaj için saha hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Diğer projelerle ilgili sözleşme hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

Dünya Bankasının onayı ile RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu üçüncü tur uygulama, 11 Nisan 2023'te çevrimiçi olarak düzenlenen İstişare Çalıştayı ile başlatılmıştır. Çalıştay sonrasında Niyet Beyanı (EoI) başvuruları alınmıştır. 12 Mayıs 2023 tarihine kadar süren Niyet Beyanı başvuru sürecine 31 adet başvuru yapılmış olup yapılan değerlendirme sonucunda 8 farklı yatırımcının toplam 16 adet jeotermal arama projesi kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye kalan proje yatırımcılarının tam başvuru süreçleri de tamamlanmış olup yapılan değerlendirme sonucunda, toplam 13 adet proje, 70 puan ve üzerinde puanlanarak, RPM üçüncü tur uygulama programına dahil edilmeye hak kazanmıştır. RPM üçüncü tur projeleri kapsamında 3 adet projeye ait ilk müzakere toplantıları yapılmış, sözleşme gereklilikleri ve çevresel sosyal yönetim planlarının hazırlıkları devam etmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VII. Banka'nın 2023 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 Satın Alma 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 yaratma koşullarını iyileştirmeyi 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 ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak 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 ve "Teknik ve Finansal Değerlendirme" süreci tamamlanmıştır. Hibe başvurularının değerlendirilmesi süreci "Çevresel ve Sosyal Değerlendirme" aşaması ile devam etmektedir. Hibe almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle 2023 yılı dördüncü çeyreğinde sözleşme imzalanması planlanmaktadır.

Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının COMCEC Project Funding) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki Protokol, 3 Mart 2023 tarihinde imzalanmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla toplam 28 projeye 12,6 milyon TL tutarındaki fon aktarımı gerçekleştirilmiştir. 2023 yılı kesin proje listesinde 2 program altında toplam 23 proje desteklenmeye hak kazanmıştır. Yararlanıcı kurumlardan 21 tanesi ile imza süreci tamamlanmış olup projelerin uygulama dönemi devam etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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)

VII. Banka'nın 2023 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Kredilendirme Faaliyetleri

Temmuz-Eylül 2023 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 36 firmadan 1.500 milyon TL, 153 milyon Avro ve 199 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 11.411 milyon TL'dir. Bu müracaatların %55'i (6.269 milyon TL) imalat sanayi, %44'ü (4.979 milyon TL) enerji, ve %1'i (163 milyon TL) hizmet sektörüne aittir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde 27 adet firmaya 2.895 milyon TL, 24 milyon Avro ve 64 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullanılmış olup, kredi kullandırım tarihleri itibarıyla toplam değeri 5.311 milyon TL'dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %69'u (3.692 milyon TL) imalat sanayi, %19'u (984 milyon TL) mali kuruluşlar, %10'u (510 milyon TL) enerji, ve %2'si (125 milyon TL) inşaat sektörüne aittir.

Temmuz-Eylül 2023 döneminde 2 adet firmaya 3.623 bin TL tutarında gayrinakdi kredi kullanılmıştır. Kullandırılan 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 2022 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 27 Şubat 2023 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 2023 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 2 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

2. Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 4 Ağustos 2023 tarihinde, saat 10:00'da, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdenez Cad. B Blok Apt. No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 10 Temmuz 2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 12 Temmuz 2023 tarih ve 10869 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 2.500.000.000 TL'lik sermayesine tekabül eden 250.000.000.000 adet paydan 2.477.038.263,262 TL'lik sermayeye karşılık 247.703.826,326,2 adet payın temsilen, 4.600,156 TL'lik sermayeye karşılık 460.015,6 adet payın asaleten 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2023 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)

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 2023 döneminde;

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne 1 adet başvuru olmuştur.

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 2023 döneminde herhangi bir başvuru olmamıştır.

4. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2023 döneminde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 10 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.