

**Türkiye Sınai Kalkınma Bankası
Anonim Şirketi ve Finansal Ortaklıkları**

**30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine
Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara
İlişkin Dipnotlar ile Ara Dönem Faaliyet Raporu**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2024 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. Grup 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 kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şarh Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım 7.c.1'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 1.750.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 100.000 bin TL tutarı cari dönemde iptal edilmiş olup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1.650.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.



Şarhlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şarhlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tabloları başka bir denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve söz konusu şirket 5 Şubat 2024 tarihli raporunda ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin ayrılmış olan serbest karşılık nedeniyle sınırlı olumlu görüş vermiştir. Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş ara dönem konsolide finansal bilgileri de aynı denetim şirketi tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve söz konusu denetim şirketi 31 Ekim 2023 tarihli sınırlı denetim sonucunda ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin ayrılmış serbest karşılığın etkisi haricinde finansal bilgilerin BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, doğru ve gerçeğe uygun bir görünüm sağlamadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkatini çekmediğini ifade etmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle 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.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Gökçe Yaşar Temel, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2024

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/09/2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 52 58
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM 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
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş. İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. İş Faktoring A.Ş.

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

31 Ekim 2024

Hakan ARAN
Yönetim Kurulu
Başkanı

Murat BİLGİÇ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür

Tolga SERT
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Dilek PEKCAN MİŞE
Mali Kontrol
Müdürü

İzlem ERDEM
Denetim Komitesi Başkanı

Banu ALTUN
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Gizem Pamukçuoğlu / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 52 58

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 Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama.....	3
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin ötünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller.....	5
VIII.	Ana ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu).....	6-7
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu.....	8
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu.....	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar.....	18
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	22
X.	Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	28
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	30
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	32
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	36
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	36
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	37

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
IV.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
V.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar.....	51
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	96
V.	Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar.....	101
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	102
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar.....	102

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem konsolide faaliyet raporu 103
----	---

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Ana ortaklık Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muameleat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Ana ortaklık Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, nitelikli pay sahibi Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Ana ortaklık Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem Ad Sovad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438.281	51,37	1.438.280	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	234.569	8,38	234.570	-
Toplam	1.127.150	40,25	1.127.150	-
	2.800.000	100,00	2.800.000	-

Önceki Dönem Ad Sovad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu (*)	1.438.281	51,37	1.438.281	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O. Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	234.569	8,38	234.569	-
Toplam	1.127.150	40,26	1.127.150	-
	2.800.000	100,00	2.800.000	-

(*) Banka'nın sermayedarı olan İş Bankası Grubu içerisinde, Türkiye İş Bankası A.Ş. (%47.68 payla), Milli Reasürans Türk A.Ş. (%1.90 payla), Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (%0.89 payla) ve Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (%0.89 payla) yer almaktadır.

Banka'nın Ana ortağı İş Bankası'nın 25 Ağustos 2023 tarihli KAP açıklamasında, İş Bankası'nın mülkiyetinde bulunan bağlı ortaklık ve iştirak paylarının ilgili kanun, yönetmelik ve diğer mevzuatlar çerçevesinde, İş Bankası'nın %100 bağlı ortaklığı şeklinde yeni kurulacak bir anonim şirkete aynı sahiplik oranı ile devredilmesine ilişkin bilgilendirme yapılmıştır. 4 Nisan 2024 tarihli KAP açıklamasına göre, kısmi bölünme işlemlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tabloları üzerinden gerçekleştirilmesine ve devre konu iştirak paylarının intikal edeceği şirketin TİBAŞ Holding Anonim Şirketi unvanıyla kurulmasına karar verilmiştir. 19 Temmuz 2024 tarihli KAP açıklamasında kısmi bölünme işlemlerine ilişkin sürecin devam ettiği ancak işlemlerin önceden belirlenmiş yasal süresi içerisinde sonuçlanamayacağı ve resmi kurumların değerlendirmelerinin beklendiği belirtilmiştir. Açıklamalar kapsamında ortaklık pay oranlarında bir değişiklik olmayacaktır. Söz konusu devir sürecinin Bankaya etkisi beklenmemektedir. Ana ortaklık Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %51,37'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %40,70 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi (1)
Hakan Aran (5)	Yönetim Kurulu Başkanı
Ece Börü	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
İzlem Erdem (3)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Banu Altun (3)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Ş. Nuray Duran (3)	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi
M. Sefa Pamuksuz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları (2)

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Murat Bilgiç	Genel Müdür
Seyit Hüseyin Gürel	Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
Özlem Bağdatlı	Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
Mustafa Bilinç Tanağardı	Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
Poyraz Koğacioğlu	Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
Tolga Sert (4)	Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.

- (1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
- (2) Bankamız Genel Müdür Yardımcısı Sn. Engin Topaloğlu, 29 Şubat 2024 tarihi itibarıyla görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır.
- (3) Bankamızın 28 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında; Sn. İzlem Erdem Denetim Komitesi Başkanı, Sn. Banu Altun Denetim Komitesi Üyesi, Sn. Ş. Nuray Duran Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.
- (4) Bankamızın 2 Mayıs 2024 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Sn. Tolga Sert'in Genel Müdür Yardımcısı kadrosuna atanmasına karar verilmiştir.
- (5) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Adnan Bali 16 Ağustos 2024 tarihinde görevinden istifa eden ayrılmıştır. Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Hakan Aran, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ve Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 16. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanlığına seçilmiştir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana ortaklık Banka’nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II’de açıklanmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka, Bakanlar Kurulu’nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası’nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye’nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete’de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası’nın kuruluş amacı Türkiye’de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye’de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye’de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Ana ortaklık Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Ana ortaklık Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye’nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye’nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., ve Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi ilgili tebliğ gereğince mali kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler. Finansal olmayan bu iştirak ve bağlı ortaklıklar konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka’nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. :

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (“YF”), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket’in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirket’in ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin şirketteki payı %95,78’dir. Şirket’in merkezi İstanbul/Türkiye’dir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 (devamı)

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (“TSKB GYO”), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin şirketteki payı %88,74’tür. Şirket’in merkezi İstanbul/Türkiye’dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. (“İş Finansal Kiralama”), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket’in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin payı %29,46’dır. Şirket’in merkezi İstanbul/Türkiye’dir.

İş Faktoring A.Ş. :

İş Faktoring A.Ş. (“İş Faktoring”), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye’de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket’in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin iştirakteki payı %21,75’tir. Şirket’in merkezi İstanbul/Türkiye’dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (“İş Girişim”), Sermaye Piyasası Kurulu’nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket’in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye’de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.’nin payı %16,67’dir. Şirket’in merkezi İstanbul/Türkiye’dir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Ana ortaklık Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımını yasal düzenlemeler uyarınca yapmaktadır.

VIII. Ana ortaklık Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Ana ortaklık Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Ana ortaklık Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	Bölüm 5 Dipnot I	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF (VARLIKLAR)							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		13.877.078	13.598.138	27.475.216	12.366.734	15.366.459	27.733.193
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.303.308	6.181.922	8.485.230	7.630.646	7.992.154	15.622.800
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	496	3.761.744	3.762.240	8.683	2.934.142	2.942.825
1.1.2 Bankalar	(3)	112.249	2.426.730	2.538.979	198.512	5.062.745	5.261.257
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.191.890	-	2.191.890	7.424.388	-	7.424.388
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.327	6.552	7.879	937	4.733	5.670
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	716.218	-	716.218	409.358	-	409.358
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.886	-	13.886	7.440	-	7.440
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		702.332	-	702.332	401.918	-	401.918
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	10.248.099	6.303.966	16.552.065	3.851.908	5.914.430	9.766.338
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9.555.865	5.385.038	14.940.903	3.669.367	5.161.094	8.830.461
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		147.006	918.928	1.065.934	163.648	753.336	916.984
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		545.228	-	545.228	18.893	-	18.893
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	609.453	1.112.250	1.721.703	474.822	1.459.875	1.934.697
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		609.453	1.112.250	1.721.703	474.822	1.459.875	1.934.697
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		21.570.885	163.584.984	185.155.869	18.616.230	123.677.102	142.293.332
2.1 Krediler	(5)	14.184.012	154.559.208	168.743.220	14.151.168	117.065.644	131.216.812
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(10)	-	459.598	459.598	34.052	418.318	452.370
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	10.895.251	13.752.235	24.647.486	8.392.539	10.501.573	18.894.112
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10.895.251	13.752.235	24.647.486	8.392.539	10.501.573	18.894.112
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.508.378	5.186.057	8.694.435	3.961.529	4.308.433	8.269.962
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.670.820	-	3.670.820	2.939.908	-	2.939.908
4.1 İştirakler (Net)	(7)	3.527.096	-	3.527.096	2.825.834	-	2.825.834
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		3.527.096	-	3.527.096	2.825.834	-	2.825.834
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(8)	120.672	-	120.672	101.016	-	101.016
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		120.672	-	120.672	101.016	-	101.016
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		23.052	-	23.052	13.058	-	13.058
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		23.052	-	23.052	13.058	-	13.058
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	2.815.241	-	2.815.241	2.237.255	-	2.237.255
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	5.594	-	5.594	8.118	-	8.118
6.1 Şerefiye		1.005	-	1.005	1.005	-	1.005
6.2 Diğer		4.589	-	4.589	7.113	-	7.113
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	1.888.500	-	1.888.500	1.430.350	-	1.430.350
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		2.101	-	2.101	691	-	691
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	1.157.802	-	1.157.802	1.480.605	-	1.480.605
X. DİĞER AKTİFLER	(17)	2.632.690	308.664	2.941.354	2.640.202	150.198	2.790.400
AKTİF TOPLAMI		47.620.711	177.491.786	225.112.497	41.720.093	139.193.759	180.913.852

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Bölüm 5 Dipnot II	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	71.051	123.237.407	123.308.458	175.418	106.675.692	106.851.110
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		6.941.716	5.841.421	12.783.137	1.502.958	2.224.922	3.727.880
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	915.374	40.044.501	40.959.875	1.921.359	32.227.091	34.148.450
4.1 Bonolar		-	-	-	397.337	-	397.337
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		915.374	-	915.374	1.524.022	-	1.524.022
4.3 Tahviller		-	40.044.501	40.044.501	-	32.227.091	32.227.091
V. FONLAR		72.817	217.842	290.659	132.820	1.349.660	1.482.480
5.1 Müstakrizlerin Fonları		72.817	217.842	290.659	132.820	1.349.660	1.482.480
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	120.609	948.568	1.069.177	32.887	1.115.271	1.148.158
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		120.609	948.568	1.069.177	32.887	1.115.271	1.148.158
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	43.809	-	43.809	39.250	-	39.250
X. KARŞILIKLAR	(7)	1.830.457	75.223	1.905.680	1.900.887	180.126	2.081.013
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		138.175	-	138.175	51.889	-	51.889
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.692.282	75.223	1.767.505	1.848.998	180.126	2.029.124
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	1.055.669	-	1.055.669	971.818	-	971.818
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	10.214.358	10.214.358	-	6.043.090	6.043.090
14.1 Krediler		-	-	-	-	6.043.090	6.043.090
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	10.214.358	10.214.358	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		632.757	3.070.033	3.702.790	608.848	1.986.703	2.595.551
XVI. ÖZKAYNAKLAR		29.521.608	257.277	29.778.885	21.770.699	54.353	21.825.052
16.1 Ödenmiş Sermaye	(11)	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000
16.2 Sermaye Yedekleri		15.665	-	15.665	15.665	-	15.665
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1.007	-	1.007	1.007	-	1.007
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		14.658	-	14.658	14.658	-	14.658
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.904.212	230.817	4.135.029	3.564.791	183.946	3.748.737
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		414.239	26.460	440.699	387.135	(129.593)	257.542
16.5 Kâr Yedekleri		14.793.256	-	14.793.256	7.745.308	-	7.745.308
16.5.1 Yasal Yedekler		664.389	-	664.389	644.594	-	644.594
16.5.2 Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		14.050.307	-	14.050.307	7.022.154	-	7.022.154
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		2.919	-	2.919	2.919	-	2.919
16.6 Kâr veya Zarar		7.070.315	-	7.070.315	6.854.098	-	6.854.098
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.091	-	6.091	(110.946)	-	(110.946)
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		7.064.224	-	7.064.224	6.965.044	-	6.965.044
16.7 Azınlık Payları		523.921	-	523.921	403.702	-	403.702
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		41.205.867	183.906.630	225.112.497	29.056.944	151.856.908	180.913.852

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	Bölüm 5 Dipnot III	Cari Dönem 30 Eylül 2024			Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		21.537.296	194.645.138	216.182.434	22.139.270	140.351.536	162.490.806
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	2.828.388	18.362.026	21.190.414	2.508.575	9.714.268	12.222.843
1.1 Teminat Mektupları		2.625.737	5.598.606	8.224.343	2.378.872	5.722.479	8.101.351
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		2.625.737	5.598.606	8.224.343	2.378.872	5.722.479	8.101.351
1.2 Banka Kabulleri		-	136.568	136.568	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	136.568	136.568	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		202.651	12.626.852	12.829.503	129.703	3.991.789	4.121.492
1.3.1 Belgeli Akreditifler		202.651	12.626.852	12.829.503	129.703	3.991.789	4.121.492
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 Kıymet, İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	8.564.626	19.452.112	28.016.738	5.919.274	6.563.880	12.483.154
2.1 Cayılamaz Taahhütler		7.048.807	5.623.617	12.672.424	5.412.991	428.175	5.841.166
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		13.154	5.407.629	5.420.783	118.180	223.859	342.039
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	174.503	174.503	-	168.814	168.814
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		7.035.653	41.485	7.077.138	5.294.811	35.502	5.330.313
2.2 Cayılabılır Taahhütler		1.515.819	13.828.495	15.344.314	506.283	6.135.705	6.641.988
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.515.819	13.828.495	15.344.314	506.283	6.135.705	6.641.988
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	10.144.282	156.831.000	166.975.282	13.711.421	124.073.388	137.784.809
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	44.411.281	44.411.281	-	38.788.055	38.788.055
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	44.411.281	44.411.281	-	38.788.055	38.788.055
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		10.144.282	112.419.719	122.564.001	13.711.421	85.285.333	98.996.754
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		80.625	761.096	841.721	506.702	601.942	1.108.644
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		80.625	339.819	420.444	506.702	64.395	571.097
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	421.277	421.277	-	537.547	537.547
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		9.687.337	111.307.612	120.994.949	13.204.719	84.683.391	97.888.110
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		644.926	28.788.013	29.432.939	4.944	19.862.066	19.867.010
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		4.873.967	24.103.281	28.977.248	13.148.219	6.935.939	20.084.158
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		2.084.222	29.208.159	31.292.381	25.778	28.942.693	28.968.471
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		2.084.222	29.208.159	31.292.381	25.778	28.942.693	28.968.471
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		376.320	351.011	727.331	-	-	-
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		347.760	27.174	374.934	-	-	-
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		28.560	323.837	352.397	-	-	-
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)		442.498.901	2.932.510.226	3.375.009.127	370.262.312	2.352.142.524	2.722.404.836
IV. EMANET KIYMETLER		7.785.107	8.665.325	16.450.432	3.731.818	3.967.284	7.699.102
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		6.133.916	8.665.325	14.799.241	3.669.388	3.967.284	7.636.672
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		1.651.191	-	1.651.191	62.430	-	62.430
V. REHİNLİ KIYMETLER		419.073.516	2.398.354.457	2.817.427.973	352.794.305	1.922.577.278	2.275.371.583
5.1 Menkul Kıymetler		456.249	-	456.249	456.249	-	456.249
5.2 Teminat Senetleri		194.181	2.547.617	2.741.798	176.420	3.109.710	3.286.130
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		120.504.446	788.934.847	909.439.293	104.370.588	619.660.191	724.030.779
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		297.918.640	1.606.871.993	1.904.790.633	247.791.048	1.299.807.377	1.547.598.425
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		15.640.278	525.490.444	541.130.722	13.736.189	425.597.962	439.334.151
BİLANÇODIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		464.036.197	3.127.155.364	3.591.191.561	392.401.582	2.492.494.060	2.884.895.642

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR HESAPLAR TABLOSU

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

GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024	1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023	1 Temmuz 2024 – 30 Eylül 2024	1 Temmuz 2023 – 30 Eylül 2023
Dipnot					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	22.477.464	12.242.046	7.897.546	4.925.032
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		13.466.922	7.942.301	4.919.798	3.057.082
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		689	53	359	26
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		177.148	128.826	25.136	47.398
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.815.072	515.828	534.822	292.920
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.790.855	3.601.744	2.317.271	1.501.273
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10.772	1.172	3.272	526
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.177.204	692.440	961.430	222.845
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.602.879	2.908.132	1.352.569	1.277.902
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		39.903	22.063	15.563	9.078
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		186.875	31.231	84.597	17.255
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	10.853.028	5.414.982	4.118.807	2.143.138
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6.084.059	4.064.598	2.164.561	1.656.416
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.060.664	271.643	965.622	92.552
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.623.263	1.026.192	961.768	371.462
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		7.923	3.218	2.970	1.274
2.6 Diğer Faiz Giderleri		77.119	49.331	23.886	21.434
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		11.624.436	6.827.064	3.778.739	2.781.894
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		638.474	461.243	186.562	239.636
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		729.749	510.188	222.030	263.330
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		144.075	119.921	49.791	51.508
4.1.2 Diğer		585.674	390.267	172.239	211.822
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		91.275	48.945	35.468	23.694
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		32.189	16.783	12.300	6.492
4.2.2 Diğer		59.086	32.162	23.168	17.202
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	37.050	22.012	5.284	7.735
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(1.718.503)	1.957.297	(228.405)	201.141
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		54.008	(12.580)	2.758	2.315
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.904.006)	2.232.072	(1.976.553)	231.863
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		131.495	(262.195)	1.745.390	(33.037)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.391.092	441.484	488.261	50.397
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		11.972.549	9.709.100	4.230.441	3.280.803
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	642.907	1.440.186	(52.543)	201.302
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	-	870.000	-	170.000
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.344.128	630.730	479.764	253.114
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1.010.563	498.478	339.541	193.080
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8.974.951	6.269.706	3.463.679	2.463.307
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN					
XIV. FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN					
XV. KÂR/ZARAR		628.299	650.515	174.322	242.271
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		9.603.250	6.920.221	3.638.001	2.705.578
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	2.477.549	1.839.363	1.002.343	838.742
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2.171.994	2.175.104	911.905	1.382.842
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.358.004	881.780	394.883	111.371
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.052.449	1.217.521	304.445	655.471
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	7.125.701	5.080.858	2.635.658	1.866.836
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		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(10)	7.125.701	5.080.858	2.635.658	1.866.836
25.1 Grupun Karı / Zararı		7.064.224	5.006.272	2.694.600	1.861.286
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		61.477	74.586	(58.942)	5.550
Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		2,523	1,788	0,962	0,665

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 1 Ocak 2023 – 30 Eylül 2023
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.125.701	5.080.858
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	829.088	1.123.321
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	645.931	2.073.006
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	530.000	312.261
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(53.293)	(68)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	147.960	1.777.343
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	21.264	(16.530)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	183.157	(949.685)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	99.016	149.559
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	122.653	(851.914)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	(395.533)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(38.512)	148.203
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	7.954.789	6.204.179

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						Kar Yedekleri
Önceki Dönem – 30 Eylül 2023																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.800.000	1.007	-	374	1.140.841	(963)	173.617	173.399	441.519	395.533	3.702.923	3.945.723	-	12.773.973	218.483	12.992.456
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.800.000	1.007	-	374	1.140.841	(963)	173.617	173.399	441.519	395.533	3.702.923	3.945.723	-	12.773.973	218.483	12.992.456
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	295.905	(16)	1.777.117	149.559	(703.711)	(395.533)	-	-	5.006.272	6.129.593	74.586	6.204.179
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	-	73	493	566
XI. Kar Dağıtımı		-	-	-	14.284	-	-	-	-	-	-	4.042.386	(4.056.742)	-	(72)	-	(72)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.897.098	(3.897.170)	-	(72)	-	(72)
11.3 Diğer		-	-	-	14.284	-	-	-	-	-	-	145.288	(159.572)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		2.800.000	1.007	-	14.658	1.436.746	(979)	1.950.734	322.958	(262.192)	-	7.745.309	(110.946)	5.006.272	18.903.567	293.562	19.197.129

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6						
Cari Dönem – 30 Eylül 2024																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.800.000	1.007	-	14.658	2.071.477	1.270	1.675.990	385.534	(127.992)	-	7.745.308	6.854.098	-	21.421.350	403.702	21.825.052
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.800.000	1.007	-	14.658	2.071.477	1.270	1.675.990	385.534	(127.992)	-	7.745.308	6.854.098	-	21.421.350	403.702	21.825.052
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						275.637	(37.305)	147.960	99.016	84.141	-	-	199.941	7.064.224	7.833.614	121.175	7.954.789
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																	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		2.800.000	1.007	-	14.658	2.347.114	(36.035)	1.823.950	484.550	(43.851)	-	14.793.256	6.091	7.064.224	29.254.964	523.921	29.778.885

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 30 Eylül 2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		5.071.935	5.829.811
1.1.1 Alınan Faizler		18.477.787	9.172.300
1.1.2 Ödenen Faizler		(10.327.454)	(4.906.330)
1.1.3 Alınan Temettümler		52.050	22.012
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		729.749	510.188
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		409.997	189.226
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		274.791	153.162
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.645.055)	(764.460)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.541.774)	(832.044)
1.1.9 Diğer		(1.358.156)	2.285.757
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(10.753.442)	(3.223.653)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(240.658)	(17.598)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16.370.165)	(919.321)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.600.484)	(890.570)
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)		(644.293)	(3.341.418)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		8.102.158	1.945.254
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.681.507)	2.606.158
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(7.911.414)	3.669.640
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 Menkuller ve Gayrimenkuller		(130.433)	(76.825)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		916	1.586
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.344.643)	(287.315)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.398.041	4.147.879
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(3.149.976)	(397.215)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		324.675	296.708
2.9 Diğer		(9.994)	(15.178)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.333.381	1.438.752
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.400.072	8.799.668
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10.007.057)	(7.310.194)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(844)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(58.790)	(50.722)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		155.831	157.141
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(8.103.709)	7.871.691
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		12.458.035	7.641.294
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.354.326	15.512.985

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerlendirme modeli ile taşınan arsa ve binalar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

2024 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar ve dipnotlar “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ” de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

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

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı Kararı kapsamında; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

Buna istinaden Ana ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları’nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları IX no’lu “Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar” dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Ana Ortaklık Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024 'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

I.d Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide finansal tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmamaktadır.

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

Ana ortaklık Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Ana ortaklık Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Ana ortaklık Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri “Dollar off-set yöntemi” ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Ana ortaklık Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası 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 çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Ana ortaklık Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Ana ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir. Ana ortaklık Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları aşağıdaki şekilde ifade edilmiştir:

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır. Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunmak için, döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler Genel Bilgiler madde V’de açıklanmaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Grup’un ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmektedir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile izlenmeye devam edilmektedir. Grup’un türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” veya “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Ana ortaklık Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Ana ortaklık Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Bağı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar:

Ana ortaklık Banka'nın finansal iştirakleri "TMS 28 - İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak, özkaynak yöntemine göre konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Konsolide edilmeyen finansal olmayan bağı ortaklık ve iştirakler ise, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

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

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirme değildir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır. Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un, TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Ana ortaklık Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"nde, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 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 muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endeksli tahviller bulunmaktadır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı):

Ana ortaklık Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda "Menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplanmasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. 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. Kullanılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Ana ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

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

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Ana ortaklık Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleştirmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Ana ortaklık Bankanın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

Kredi riskinde önemli artış

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

Ana ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır. Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Ana ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)
Kredi riskinde önemli artış (devamı)

Ana ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ana ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca, karşılaşılabilecek etkiler için Ana ortaklık Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, modeller üzerinden yakalanamayan riskler için ayrıca münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

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

b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Ana ortaklık Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

Ana ortaklık Banka finansal varlıklarını sınıflama detaylarına Üçüncü Bölüm VIII nolu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Ana ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Ana ortaklık Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da Grup'un mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler, firma ödeme güclüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerisinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüne karşılığının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için ilgili mevzuata da uygun olarak aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Grup'un repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı kapsamlı gelire yansıtılan finansal veya itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilen varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlendirilmesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerlendirme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlendirilmesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Binalar	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri, değer artış kazancı veya her ikisini birden elde etmek için tutulan gayrimenkullerdir. Yatırım amaçlı bir gayrimenkul, gayrimenkulle ilgili gelecekteki ekonomik faydaların işletmeye girişinin muhtemel olması ve yatırım amaçlı gayrimenkulün maliyetinin güvenilir bir şekilde ölçülebilir olması durumunda bir varlık olarak muhasebeleştirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirilmesinde gerçeğe uygun değer modeli seçilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, oluştuğu dönemde kâr veya zarara dahil edilmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Grup TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Grup, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Grup'un TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar (Devamı)

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- (d) Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yöntemle göre gider olarak kaydedilir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Ana ortaklık Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana ortaklık Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Ana ortaklık Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Ana ortaklık Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Grup kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

31 Mayıs 2006 tarihli ve 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'na 3 Mart 2023 tarihli 32121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan geçici bir madde eklenmiştir. Söz konusu geçici maddede, "Yürürlük tarihinden sonra aylık bağlanması için talepte bulunanlardan 506 sayılı Kanunun geçici 81 inci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi, 1479 sayılı Kanunun geçici 10 uncu maddesinin ikinci fıkrası, 2925 sayılı Kanunun geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasının (B) bendi ve 5434 sayılı Kanunun geçici 205 inci maddesi hükümlerine göre yaşlılık veya emekli aylığı bağlanacak olanlar, söz konusu hükümlerde yaş dışındaki diğer şartları taşımaları halinde yaşlılık veya emekli aylığından yararlanırlar. Bu fıkra esas alınarak geriye dönük herhangi bir ödeme yapılmaz ve geriye dönük hak talep edilemez." ibaresi yer almıştır. Bu kapsamda sandık üyelerine 1 Nisan 2023 tarihinden itibaren erken emekli olma fırsatı doğmuştur. Bu değişikliğin Banka finansalları ve sandığı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23’üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu’na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu’na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayımlanmasının sonrasında, Ana ortaklık Banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, Banka ve Sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nun (“Kanun”) 73’üncü maddesinin geçici 20’nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK’ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun Geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu’na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bakanlar Kurulu’nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir. Finansal tabloların ilan tarihi itibarıyla Bakanlar Kurulu’nun bu konuda alınmış bir kararı bulunmamaktadır. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanlığı’na devredilmiştir. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Ana ortaklık Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun’da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 15 Ocak 2024 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Ana ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık’ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana ortaklık Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Ayrıca yapılan değişiklikle, 15 Temmuz 2023 itibarıyla; 5520 sayılı Kanunda taşınmaz satış kazançları için öngörülen %50 oranındaki vergi istisnası kaldırılmıştır. Bununla birlikte bu istisna 15 Temmuz 2023 tarihinden önce işletmelerin aktifinde yer alan taşınmazların satışlarında %25 olarak uygulanacaktır.

30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %30 kullanılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir.

Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete ’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanlığına yetki verilmiştir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan bir kısım aktifini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yeniden değerlendirme uygulanmamıştır. Kurumlar vergisi, bu kapsamda yeniden değerlendirilen kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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 yasal 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 kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 30 Eylül 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 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.

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 yapılmaması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın kaynak ihtiyacı gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır. Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir. Ana ortaklık Bankanın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korunmaya konu yükümlülüklerle ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2023 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 997.000 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, 2022 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 145.288 TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması onaylanmıştır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. 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 kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Ana ortaklık Banka'nın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

Grup'un net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	4.243.854	6.852.943	527.639	11.624.436
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	145.255	266.480	226.739	638.474
Diğer Gelirler	361.604	-	1.694.837	2.056.441
Diğer Giderler	(861.735)	(1.892.217)	(1.962.149)	(4.716.101)
Vergi Öncesi Kâr	3.888.978	5.227.206	487.066	9.603.250
Vergi Karşılığı				(2.477.549)
Net Dönem Kârı				7.125.701
Grubun Kârı / Zararı				7.064.224
Azınlık Hakları Kârı / Zararı				61.477
Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	158.300.333	50.280.292	12.861.052	221.441.677
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	3.670.820	3.670.820
Toplam Aktifler	158.300.333	50.280.292	16.531.872	225.112.497
Bölüm Yükümlülükleri	173.566.266	10.481.944	11.285.402	195.333.612
Özkaynaklar	-	-	29.778.885	29.778.885
Toplam Pasifler	173.566.266	10.481.944	41.064.287	225.112.497

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	3.899.681	2.601.448	325.935	6.827.064
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	115.438	167.730	178.075	461.243
Diğer Gelirler	65.226	1.928.551	1.077.531	3.071.308
Diğer Giderler	(1.512.605)	(122.988)	(1.803.801)	(3.439.394)
Vergi Öncesi Kâr	2.567.740	4.574.741	(222.260)	6.920.221
Vergi Karşılığı				(1.839.363)
Net Dönem Kârı				5.080.858
Grubun Kârı / Zararı				5.006.272
Azınlık Hakları Kârı / Zararı				74.586
Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	121.922.873	44.875.480	11.175.591	177.973.944
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	2.939.908	2.939.908
Toplam Aktifler	121.922.873	44.875.480	14.115.499	180.913.852
Bölüm Yükümlülükleri	145.121.291	2.481.059	11.486.450	159.088.800
Özkaynaklar	-	-	21.825.052	21.825.052
Toplam Pasifler	145.121.291	2.481.059	33.311.502	180.913.852

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve 12 Aralık 2023 tarih, 10747 sayılı BDDK kararı doğrultusunda hesaplanmıştır. Söz konusu Kurul kararı çerçevesinde, kredi riskine esas tutar kalemi, 26 Haziran 2023 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurları kullanılarak, özkaynak kalemi ise 1 Ocak 2024 tarihi ve öncesinde edinilen ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır. Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %24,77’dir. (31 Aralık 2023: 25,96).

	Konsolide	Konsolide
	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.800.374	2.800.374
Hisse senedi ihraç primleri	1.007	1.007
Yedek akçeler	14.793.256	7.745.308
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.985.604	4.357.068
Kâr	7.070.315	6.854.098
Net Dönem Kâr	7.064.224	6.965.044
Geçmiş Yıllar Kârı	6.091	(110.946)
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık Payları	523.921	403.702
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	30.174.477	22.161.557
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	250.396	233.889
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	8.094	6.744
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	1.005	1.005
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.589	7.113
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	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	682.965	786.083
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	947.049	1.034.834
Çekirdek Sermaye Toplamı	29.227.428	21.126.723
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	10.190.400	5.871.100
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	10.190.400	5.871.100
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçici 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	10.190.400	5.871.100
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	39.417.828	26.997.823
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1.854.557	1.222.464
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.854.557	1.222.464
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.854.557	1.222.464
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.272.385	28.220.287
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklılara 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)	41.272.385	28.220.287
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	166.629.824	108.714.184
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,54	19,43
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	23,66	24,83
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,77	25,96
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,506	2,504
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,006	0,004
Sistematik önemli banka tampon 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 (%)	13,04	14,93
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	2.938.647	2.150.910
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.660.162	5.312.170
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.854.557	1.222.464
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2778918834 US90015YAF60
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756) Sermaye Piyasası Kurulu Borçlanma Araçları Tebliğ VII-128.8 (Resmî Gazete Tarihi: 07.06.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28670)
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	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Tahvil
Aracın ihraç tarihi	21 Mart 2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	21 Mart 2024
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	21 Mart 2029'da ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, her 5. Yıl dönümünde kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	9,75%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Kısmen isteğe bağlıdır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ve geçici.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Ana ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri uyarınca hesaplanmaktadır.

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka “Yabancı Para Evaluasyon Kuru”		
30 Eylül 2024	33,9680	37,9355
<u>Bundan Önceki Beş İş Günü:</u>		
27 Eylül 2024	33,9111	37,8550
26 Eylül 2024	33,9393	37,8287
25 Eylül 2024	33,9006	37,9449
24 Eylül 2024	33,9359	37,7299
23 Eylül 2024	33,9156	37,8736

Ana ortaklık Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 33,8161 ve 37,5797'dir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.252	3.759.492	-	3.761.744
Bankalar (8)	131.351	1.077.278	1.218.960	2.427.589
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	262.483	504.009	-	766.492
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.649.747	3.654.219	-	6.303.966
Krediler (2)	69.861.880	80.913.261	610	150.775.751
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (3)	996.169	12.716.725	-	13.712.894
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar(4)	-	399.868	-	399.868
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (5)	19.203	258.712	105	278.020
Toplam Varlıklar	73.923.085	103.283.564	1.219.675	178.426.324
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	383.861	5.457.560	-	5.841.421
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	41.314.218	81.923.189	-	123.237.407
İhraç Edilen Menkul Değerler	356.843	49.902.016	-	50.258.859
Muhtelif Borçlar	291.257	1.560.849	1.214.491	3.066.597
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (4)	-	84.648	-	84.648
Diğer Yükümlülükler (6)	335.903	532.378	1.257	869.538
Toplam Yükümlülükler	42.682.082	139.460.640	1.215.748	183.358.470
Net Bilanço Pozisyonu	31.241.003	(36.177.076)	3.927	(4.932.146)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(31.038.486)	34.519.000	968.333	4.448.847
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3.166.602	39.664.404	3.070.118	45.901.124
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(34.205.088)	(5.145.404)	(2.101.785)	(41.452.277)
Gayrinakdi Krediler (7)	4.544.200	13.817.826	-	18.362.026
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	53.521.525	86.846.237	26.484	140.394.246
Toplam Yükümlülükler	36.308.879	115.295.068	19.773	151.623.720
Net Bilanço Pozisyonu	17.212.646	(28.448.831)	6.711	(11.229.474)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16.318.968)	28.590.448	630	12.272.110
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.783.110	30.780.011	626.441	33.189.562
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(18.102.078)	(2.189.563)	(625.811)	(20.917.452)
Gayrinakdi Krediler (7)	5.606.944	4.107.324	-	9.714.268

(1) 153.873 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinde düşülmüştür.

(2) Verilen krediler, 918.201 TL tutarında dövizle endeksli krediler, 459.598 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 1.070 TL Domuk Alacaklar ile (1.070) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık), (5.160.186) TL 1. ve 2. aşama (dövizle endeksli krediler dahil) beklenen zarar karşılığı tutarlarını içermektedir.

(3) (39.341) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

(4) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. (207.983) TL tutarındaki ve 16.668 TL tutarındaki kur farkı reeskontu sırasıyla "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" satırında dikkate alınmamıştır.

(5) 29.174 TL tutarında peşin ödenmiş giderleri ve 1.459 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontlarını içermemektedir. (11) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

(6) 273.019 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu, 1.196 TL tutarında valörlü döviz satım taahhüt reeskontları "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.

(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(8) (4.305) TL 1. aşama beklenen zarar karşılığı tutarını içermektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Ana ortaklık Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Ana ortaklık Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Ana ortaklık Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Ana ortaklık Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerini özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve Üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

*Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	3.762.240	3.762.240
Bankalar	476.158	65.712	-	-	-	1.997.109	2.538.979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	842.847	283.545	358.307	230.455	7.563	715.204	2.437.921
Para Piyasalarından Alacaklar	2.003.900	187.990	-	-	-	-	2.191.890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.888.700	551.351	736.362	10.082.745	226.973	1.065.934	16.552.065
Verilen Krediler	41.759.072	48.152.305	52.241.939	20.015.280	3.882.053	-	166.050.649
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	52.635	5.977.459	4.865.157	10.576.997	3.175.238	-	24.647.486
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	6.931.267	6.931.267
Toplam Varlıklar	49.023.312	55.218.362	58.201.765	40.905.477	7.291.827	14.471.754	225.112.497
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	12.782.748	389	-	-	-	-	12.783.137
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3.226.311	3.226.311
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	1.807.748	1.784.149	15.370.906	32.211.430	-	-	51.174.233
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.020.295	30.370.860	45.292.376	8.478.757	1.146.170	-	123.308.458
Diğer Yükümlülükler	417.627	250.201	373.988	247.939	-	33.330.603	34.620.358
Toplam Yükümlülükler	53.028.418	32.405.599	61.037.270	40.938.126	1.146.170	36.556.914	225.112.497
Bilançodaki Uzun Pozisyon		- 22.812.763	-	-	6.145.657	-	28.958.420
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4.005.106)	-	(2.835.505)	(32.649)	-	(22.085.160)	(28.958.420)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	1.284.414	-	10.292.858	155.687	-	11.732.959
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9.814.683)	-	(1.665.456)	-	-	-	(11.480.139)
Toplam Pozisyon	(13.819.789)	24.097.177	(4.500.961)	10.260.209	6.301.344	(22.085.160)	252.820

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

*Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2.942.825	2.942.825
Bankalar	4.486.143	60.572	-	-	-	714.542	5.261.257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	1.462.194	22.819	54.469	392.991	3.235	408.347	2.344.055
Para Piyasalarından Alacaklar	7.125.928	114.559	183.901	-	-	-	7.424.388
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.607.642	38.106	1.529.624	3.855.381	1.818.599	916.986	9.766.338
Verilen Krediler	60.742.033	16.627.330	28.650.600	17.184.879	5.384.649	-	128.589.491
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.392.539	-	-	7.861.133	2.640.440	-	18.894.112
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	5.691.386	5.691.386
Toplam Varlıklar	83.816.479	16.863.386	30.418.594	29.294.384	9.846.923	10.674.086	180.913.852
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3.101.899	625.981	-	-	-	-	3.727.880
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.201.367	2.201.367
İhraç Edilen Menkul Değerler	737.516	518.664	639.421	30.744.818	-	1.508.031	34.148.450
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (4)	66.357.642	12.873.858	21.187.698	11.493.912	981.090	-	112.894.200
Diğer Yükümlülükler	968.100	27.441	101.978	221.482	-	26.622.954	27.941.955
Toplam Yükümlülükler	71.165.157	14.045.944	21.929.097	42.460.212	981.090	30.332.352	180.913.852
Bilançodaki Uzun Pozisyon	12.651.322	2.817.442	8.489.497	-	8.865.833	-	32.824.094
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(13.165.828)	-	(19.658.266)	(32.824.094)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	8.938.975	415.732	-	9.354.707
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.489.815)	(235.935)	(4.875.812)	-	-	-	(9.601.562)
Toplam Pozisyon	8.161.507	2.581.507	3.613.685	(4.226.853)	9.281.565	(19.658.266)	(246.855)

- (1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, diğer yabancı kaynaklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütununu içerisinde gösterilmiştir.
- (2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.
- (3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.
- (4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	4,35	-	49,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	52,50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	52,11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,47	-	47,80
Verilen Krediler	8,00	9,68	-	56,70
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,09	-	28,01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,27	4,35	-	47,15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	4,75	5,64	-	49,00
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	39,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,62	6,36	-	42,80

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	44,72
Bankalar	-	5,49	-	14,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	42,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	33,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,57	6,60	-	43,27
Verilen Krediler	8,51	9,94	-	35,62
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,84	8,14	-	44,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,31	2,85	-	42,08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6,93	-	41,00
Müstakriz Fonlar	0,25	0,50	-	37,00
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar(1)	4,75	6,85	-	43,00

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ilave ana sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Grup, hisse senedi yatırımlarını hem gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak hem de gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Grup'un hisse senedi yatırımlarının, bilanço, gerçeğe uygun ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2.758.791	-	2.718.591
Borsada İşlem Gören	2.758.791	-	2.718.591

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımları			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2.257.932	-	3.176.416
Borsada İşlem Gören	2.257.932	-	3.176.416

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	707.404	707.404	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	995.012	995.012	-	-	-
Toplam	-	1.702.416	1.702.416	-	-	-

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	641.020	641.020	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	813.401	813.401	-	-	-
Toplam	-	1.454.421	1.454.421	-	-	-

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar:

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

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Ana ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Ana ortaklık Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Ana ortaklık Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Ana ortaklık Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Ana ortaklık Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Ana ortaklık Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe ve Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

1.b Konsolide likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Ana ortaklık Banka tarafından izlenmektedir.

1.c Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar (devamı):

1.ç Ana ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında konsolide likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilir.

1.d Kullanılan konsolide likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Ana ortaklık Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Ana ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine Bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Ana ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Ana ortaklık Banka'nın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Ana ortaklık Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Bankanın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.f Konsolide likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana ortaklık Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Ana ortaklık Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda konsolide likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Ana ortaklık Banka'nın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde Ana ortaklık Banka en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Konsolide likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
30/04/2024	251	300	579	692
31/05/2024	265	391	629	740
30/06/2024	224	317	561	609

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			18.380.101	10.296.838
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	15.784.212	9.857.277	14.258.338	8.423.752
6 Operasyonel mevduat	675.119	576.750	168.780	144.188
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	15.109.093	9.280.527	14.089.558	8.279.564
9 Teminatl borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	859.459	1.188.258	859.459	1.188.258
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	745.473	1.074.272	745.473	1.074.272
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	113.986	113.986	113.986	113.986
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	37.323.488	26.711.096	5.677.939	2.650.841
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			20.795.736	12.262.851
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatl alacaklar	6.534	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	17.378.960	10.315.606	12.417.190	6.904.485
19 Diğer nakit girişleri	637.872	3.931.800	637.872	3.931.800
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	18.023.366	14.247.406	13.055.062	10.836.285
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			18.380.101	10.296.838
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			7.740.674	3.065.713
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			237	336

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

2. Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		16.959.136	11.208.053
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8.622.425	5.131.613	7.383.817
6	Operasyonel mevduat	841.079	756.598	210.270
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	7.781.346	4.375.015	7.173.547
9	Teminatl borçlar			-
10	Diğer nakit çıkışları	592.569	969.390	592.569
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	360.331	737.152	360.331
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	232.238	232.238	232.238
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	24.814.362	17.693.334	3.605.895
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			11.582.281
				6.695.566
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	1.874	-	-
18	Teminatsız alacaklar	21.341.839	7.914.212	17.415.145
19	Diğer nakit girişleri	769.408	6.893.860	769.408
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22.113.121	14.808.072	18.184.553
				11.879.967
21	TOPLAM YKLV STOKU			16.959.136
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			2.895.570
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			586
				670

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar, yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir. Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %60,4, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %32,2'dir. Ana ortaklık Banka'nın toplam fonlamasının %7,4'u ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana ortaklık Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmaayan (1)(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	-	3.762.240	-	-	-	-	-	3.762.240
Bankalar	1.997.109	541.870	-	-	-	-	-	2.538.979
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	316.266	1.078.278	294.371	349.055	1.014	-	398.937	2.437.921
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.003.900	187.990	-	-	-	-	2.191.890
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	161.017	329.232	367.325	13.661.053	967.504	1.065.934	16.552.065
Verilen Krediler	-	10.091.684	9.578.767	38.562.798	85.183.705	22.633.695	-	166.050.649
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	2.038.016	2.183.068	11.789.967	8.636.435	-	24.647.486
Diğer Varlıklar (2)	404.197	-	-	1.027.332	-	-	5.499.738	6.931.267
Toplam Varlıklar	2.717.572	17.638.989	12.428.376	42.489.577	110.635.739	32.237.634	6.964.609	225.112.497
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	7.137.523	3.077.190	21.795.635	38.423.023	52.875.087	-	123.308.458
Para Piyasalarına Borçlar	-	12.782.748	389	-	-	-	-	12.783.137
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	1.807.750	868.775	16.286.283	32.211.425	-	-	51.174.233
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	3.226.311	3.226.311
Diğer Yükümlülükler	-	594.309	298.903	354.718	133.302	-	33.239.126	34.620.358
Toplam Yükümlülükler	-	22.322.330	4.245.257	38.436.636	70.767.750	52.875.087	36.465.437	225.112.497
Likidite Açığı	2.717.572	(4.683.340)	8.183.119	4.052.941	39.867.989	(20.637.453)	(29.500.828)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(165.280)	(64.106)	134.243	349.685	(1.722)	-	252.820
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13.586.507	11.422.147	24.004.131	29.307.599	5.293.667	-	83.614.051
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13.751.787	11.486.253	23.869.888	28.957.914	5.295.389	-	83.361.231
Gayrinakdi Krediler	-	196.780	1.556.134	11.279.512	1.596.604	5.295.074	1.266.312	21.190.416
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1.417.154	22.835.956	12.798.884	32.910.674	77.945.553	28.311.382	4.694.249	180.913.852
Toplam Yükümlülükler	-	5.886.433	5.429.546	20.908.672	76.095.049	43.824.790	28.769.362	180.913.852
Likidite Açığı	1.417.154	16.949.523	7.369.338	12.002.002	1.850.504	(15.513.408)	(24.075.113)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(22.337)	(348.496)	(257.864)	386.317	(4.475)	-	(246.855)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.390.823	8.245.327	6.841.241	40.331.116	5.960.470	-	68.768.977
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7.413.160	8.593.823	7.099.105	39.944.799	5.964.945	-	69.015.832
Gayrinakdi Krediler	-	1.601.176	867.555	2.570.079	2.909.879	3.560.593	713.561	12.222.843

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve diğer yabancı kaynaklar, özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Net istikrarlı fonlama oranı

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esaslar belirlenmiştir.

Net istikrarlı fonlama oranı, mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle konsolide ve konsolide olmayan bazda hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz. Kalkınma ve yatırım bankaları, Kurulca aksi belirleninceye kadar, asgari oranları tutturılmaktan muaftır.

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranlarının üç aylık basit aritmetik ortalaması %113,08, bir önceki dönem üç aylık basit aritmetik ortalaması ise %131,25 olarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Cari Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar	
	a	b	c	ç		
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli		
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	32.029.034	-	-	10.190.400	42.219.434
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	32.029.034	-	-	10.190.400	42.219.434
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	290.660	43.953.894	18.905.812	113.319.140	128.293.902
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	290.660	-	-	-	145.330
9	Diğer borçlar	-	43.953.894	18.905.812	113.319.140	128.148.572
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	5.083.940	3.360.791	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	646.703	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	5.083.940	2.714.088	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					170.513.336
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	11.655.134
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	91.359	36.204.301	25.995.388	108.333.433	119.913.956
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	10.364.505	6.016.561	3.559.309	8.122.266
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	25.610.843	19.882.902	104.440.806	111.274.240
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1.236.589	803.783
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	91.359	228.953	95.925	333.318	517.450
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	13.123.615	854.642	-	-	13.959.735
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	123.478	-	104.956
29	Türev varlıklar	-	-	44.058	-	44.058
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	86.108	-	86.108
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	13.123.615	600.998	-	-	13.724.613
32	Bilanço dışı borçlar	-	8.893.718	8.556.715	26.335.936	2.189.318
33	Gerekli İstikrarlı Fon					147.718.143
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					115,43

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

4. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Önceki Dönem	A	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	22.349.187	-	-	5.871.100	28.220.287
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	22.349.187	-	-	5.871.100	28.220.287
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7 Diğer kişilere borçlar	1.482.480	17.418.201	12.922.672	112.918.607	123.403.742
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	1.482.480	-	-	-	741.240
9 Diğer borçlar	-	17.418.201	12.922.672	112.918.607	122.662.502
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	3.913.321	1.021.833	-	-	-
12 Türev yükümlülükler			850.909		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	3.913.321	170.924	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					151.624.029
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					9.911.111
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	98.324	44.043.229	13.995.953	82.214.393	91.970.734
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatsız alacaklar	-	20.117.837	2.054.612	2.607.588	6.652.570
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	23.925.392	11.927.504	79.488.912	85.133.412
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	1.793.055	1.165.486
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	98.324	-	13.837	117.893	184.752
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	12.134.360	2.205.255	-	-	13.415.438
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			181.277		154.085
29 Türev varlıklar			160.891		160.891
30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			99.665		99.665
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	12.134.360	866.437	-	-	13.000.797
32 Bilanço dışı borçlar		5.425.788	3.629.626	15.308.544	1.218.198
33 Gerekli İstikrarlı Fon					116.515.481
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					130,13

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Grup'un bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %14,56 (31 Aralık 2023: 12,98) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre yaklaşık %27,88 oranında artış göstermiştir.

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

		Cari Dönem (3)	Önceki Dönem
1	TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (2)	180.588.948	148.549.215
2	TMS Uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (2)	(44.523.549)	(32.364.637)
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 arasında fark (1)	668.755	683.472
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 arasında fark (1)	10.117.450	1.430.380
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasında fark (1)	(12.075.531)	(6.468.900)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki diğer fark (1)	-	-
7	Toplam risk tutarı (1)	262.022.061	198.470.339

(1) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

(2) Bankaların konsolide Finansal tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(3) Cari dönem itibarıyla TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolar henüz hazır olmadığından 31 Aralık 2023 ve önceki dönem itibarıyla 30 Haziran 2023 tarihli TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolar kullanılmıştır.

c) Konsolide kaldıraç oranı

		Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	226.230.070	177.277.593
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.047.379)	(1.186.200)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	225.182.691	176.091.393
Türev finansal araçlar ve kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	262.570	777.323
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	790.378	473.902
6	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.052.948	1.251.225
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	3.105.338	866.786
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	25.584	49.629
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	3.130.922	916.415
Bilanço dışı işlemler			
1	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	44.731.031	26.680.206
1	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(12.075.531)	(6.468.900)
1	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	32.655.500	20.211.306
Sermaye ve toplam risk			
1	Ana sermaye	38.139.759	25.764.354
1	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	262.022.061	198.470.339
Kaldıraç oranı			
1	Kaldıraç oranı	%14,56	%12,98

(1) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

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.

Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacıyla yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir. Bununla birlikte, Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, risk yönetimi politikalarının oluşturularak Yönetim Kurulu onayına sunulması, risklerin yönetimine ilişkin uygulamalar ile risk limitlerinin tespit edilerek Yönetim Kurulu onayına sunulması, izlenmesi, Banka'nın icra birimleri ile iç sistemler arasındaki koordinasyonun sağlanması amacıyla Risk Komitesi kurulmuş olup düzenli olarak toplanmaktadır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Ana ortaklık Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Ana ortaklık Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Ana ortaklık Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Ana ortaklık Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	139.366.244	91.250.195	11.149.300
2	Standart yaklaşım	139.366.244	91.250.195	11.149.300
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.651.663	1.169.625	132.133
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.651.663	1.169.625	132.133
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	1.980.338	1.903.575	158.427
17	Standart yaklaşım	1.980.338	1.903.575	158.427
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	16.284.961	9.013.514	1.302.797
20	Temel gösterge yaklaşımı	16.284.961	9.013.514	1.302.797
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	7.346.618	5.377.275	587.729
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	166.629.824	108.714.184	13.330.386

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	1	-
TCMB	496	3.761.744	8.682	2.934.142
Diğer	-	-	-	-
Toplam	496	3.761.744	8.683	2.934.142

1.b T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem (1)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	496	7.269	8.682	36.542
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	-	3.754.475	-	2.897.600
Toplam	496	3.761.744	8.682	2.934.142

(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 4.055 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 520 TL).

(2) Türk lirası varlıklara ve yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ni gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	Zorunlu Karşılık Oranı
Müstakrizlerin fonları	0
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	8
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	5,5
3 Yıldan Uzun Vadeli	3
Kalkınma ve yatırım bankalarınınca 1 yıldan uzun vadeli ihraç edilen menkul kıymetler	0

Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	Zorunlu Karşılık Oranı
Müstakrizlerin fonları	25
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	21
2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli	16
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	11
5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	5

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

2.a Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıklar (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	511	5.461	857
Swap İşlemleri	609.453	919.641	469.361	1.148.379
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	213	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	609.453	920.365	474.822	1.149.236

(1) 191.885 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2023: 310.639 TL).

Ana ortaklık Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Ana ortaklık Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Ana ortaklık Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Ana ortaklık Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 25 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 518.700 TL olup, vadesi 2027 yılıdır (31 Aralık 2023: 25 milyon dolar nominal tutarındaki swapların piyasa reeskont değeri 401.197 TL).

2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

30 Eylül 2024 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	112.249	371.791	198.512	4.368.862
Yurtdışı	-	2.054.939	-	693.883
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	112.249	2.426.730	198.512	5.062.745

(1) "Bankalar" hesabına 3.198 TL (31 Aralık 2023: 4.777 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	919.660
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	919.660

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

Bilanço tarihi itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 5.231.678 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.042.808 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.150.422	1.081.256	3.149.373	893.435
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.150.422	1.081.256	3.149.373	893.435

4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %57,73'ü devlet tahvili, %32,53'ü Eurobond, %9,74'ü de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: %37,57'si devlet tahvili, %52,85'i Eurobond, %9,58'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15.593.261	8.926.193
Borsada İşlem Gören	10.207.615	3.748.551
Borsada İşlem Görmeyen	5.385.646	5.177.642
Hisse Senetleri	1.070.828	921.878
Borsada İşlem Gören	91.869	108.512
Borsada İşlem Görmeyen	978.959	813.366
Değer Azalma Karşılığı (-)	(112.024)	(81.733)
Diğer	-	-
Toplam	16.552.065	9.766.338

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 974.065 TL'dir (31 Aralık 2023: 808.472 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a Ana ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	391.757	-	597.442	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	391.757	-	597.442	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8.383	-	10.072	-
Toplam	400.140	-	607.514	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
- 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**
- 5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	149.610.487	6.480.479	6.470.672	-
İşletme Kredileri	25.875.887	272.924	4.105.027	-
İhracat Kredileri	1.902.678	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16.633.303	-	-	-
Tüketici Kredileri	8.383	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	105.190.236	6.207.555	2.365.645	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.428.414	-	-	-
Toplam	152.038.901	6.480.479	6.470.672	-

(1) Ana ortaklık Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.868.433 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri, "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı):

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	112.977.913	6.023.402	6.744.619	-
İşletme Kredileri	15.824.843	218.923	4.185.837	-
İhracat Kredileri	2.744.636	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13.351.262	-	-	-
Tüketici Kredileri	10.072	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	81.047.100	5.804.479	2.558.782	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.524.750	-	-	-
Toplam	114.502.663	6.023.402	6.744.619	-

(1) Ana ortaklık banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.763.838 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri, "Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	890.913	-	1.207.821	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4.604.266	-	3.968.988

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2.658	5.725	8.383
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.658	5.725	8.383
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2.658	5.725	8.383

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	441	9.631	10.072
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	441	9.631	10.072
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	441	9.631	10.072

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.e 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 (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	164.533.915	127.270.684
Yurtdışı Krediler	456.137	-
Toplam	164.990.052	127.270.684

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.191.424	2.325.017
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	2.191.424	2.325.017

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	1.366.202	1.446.480
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	6.409	1.391.307
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	1.779.558	241.904
Toplam	3.152.169	3.079.691

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.j.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	479.689	12.818	1.725.946
Yeniden Yapılandırılan Krediler	479.689	12.818	1.725.946
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	749.784	1.450.294	152.289
Yeniden Yapılandırılan Krediler	749.784	1.450.294	152.289

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.237.702	1.450.294	258.132
Dönem İçinde İntikal (+)	265.657	-	1.132
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	314.210	1.578.447
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	506.270	1.386.387	102
Dönem İçinde Tahsilat (-) (1)	80.557	365.298	13.936
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	83	-	62
Dönem Sonu Bakiyesi	1.916.615	12.818	1.823.735
Karşılık (-)	1.366.202	6.409	1.779.558
Bilançodaki Net Bakiyesi	550.413	6.409	44.177

(1) Banka'nın donuk alacaklarından dolayı edindiği gayrimenkule ilişkin tutar, tahsilatlar satırında gösterilmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	283.191	1.661.963	388.822
Dönem İçinde İntikal (+)	1.983.177	-	103
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	15.038
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	15.038	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	29.005	196.631	61.220
Kayıttan Düşülen (-) (1)	-	-	84.611
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	339	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.237.702	1.450.294	258.132
Karşılık (-)	1.446.480	1.391.307	241.904
Bilançodaki Net Bakiyesi	791.222	58.987	16.228

(1) 31 Aralık 2023 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranına etkisi 6 baz puan olarak hesaplanmaktadır.

5.j.3 Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.070
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.070
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	925	-	-
Karşılık Tutarı (-)	925	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.j.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.916.615	12.818	1.815.889
Karşılık Tutarı (-)	1.366.202	6.409	1.771.712
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	550.413	6.409	44.177
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi (Brüt)	-	-	7.846
Karşılık Tutarı (-)	-	-	7.846
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.237.702	1.450.294	251.166
Karşılık Tutarı (-)	1.446.480	1.391.307	234.938
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	791.222	58.987	16.228
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	6.966
Karşılık Tutarı (-)	-	-	6.966
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

5.j.5 Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	83	-	62
Karşılık Tutarı (-)	83	-	62
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	339	-	-
Karşılık Tutarı (-)	339	-	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

5.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke edilen	2.358.099	3.151.456	2.923.306	3.588.592
Repo İşlemlerine Konu Olan	4.925.959	4.199.755	221.806	2.396.438
Toplam	7.284.058	7.351.211	3.145.112	5.985.030

6.b İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	24.647.486	18.894.112
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	24.647.486	18.894.112

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6.c İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	10.895.251	8.392.539
Borsada İşlem Görmeyenler	13.752.235	10.501.573
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	24.647.486	18.894.112

6.d İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	18.894.112	12.825.981
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.743.782	3.861.667
Yıl İçindeki Alımlar	3.149.976	475.734
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	324.675	334.204
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	1.184.291	2.064.934
Dönem Sonu Toplamı	24.647.486	18.894.112

"İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar" hesabına 19.737 TL (31 Aralık 2023: 13.462 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

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

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

7.b Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
2	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

Yukarıdaki mali olmayan iştirakler, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ çerçevesinde konsolide edilmemektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	
1	Terme (1)	26.515	23.537	20.164	-	-	(7)	(5)	-
2	Ege Tarım	214.500	165.402	173.379	3.127	-	15.060	11.268	-

(1) 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kâr/zarar tutarı ise 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla verilmiştir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı):

7.c Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.S. (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	60,82
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	59,86

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	
1	İş Faktoring	21.234.185	3.938.500	36.391	5.419.486	-	688.532	973.456	-
2	İş Finansal (1)	52.520.951	8.621.424	82.795	8.616.667	-	1.385.101	1.398.755	7.975.121
3	İş Girişim (1)(2)	2.299.740	2.277.766	18.473	56.574	-	42.983	18.801	1.674.679

(1) Gerçeğe uygun değeri, 30 Eylül 2024 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.
(2) Şirket değerlemeleri hariç 30 Eylül 2024 finansal değerleri dikkate alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.825.834	1.493.750
Dönem İçi Hareketler	701.262	1.332.084
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı (1)	701.262	1.332.084
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.527.096	2.825.834
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Grup'un satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

7.d Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	856.624	672.276
Leasing Şirketleri	2.287.293	1.796.189
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	379.629	353.819

7.e Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	2.666.922	2.150.008
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	YF Cari Dönem	TSKB GYO Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	19.684	8.862
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	28.665	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	753.454	3.667.212
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	4.378	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.254	75
Çekirdek Sermaye Toplamı	859.671	4.327.135
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	859.671	4.327.135

(1) Söz konusu değerler 30 Eylül 2024 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Önceki Dönem (1)	YF Önceki Dönem	TSKB GYO Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	13.001	8.862
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	31.289	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	529.957	2.684.982
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	3.459	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.738	80
Çekirdek Sermaye Toplamı	632.550	3.344.900
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	632.550	3.344.900

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2023 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Ana ortaklık Banka'nın işsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8.b Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	100	100
2	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	100	100

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD	140.491	106.714	24.845	21.187	-	35.355	21.739	-
2	TSKB SD	16.970	13.959	471	2.549	-	140	(1.160)	-

8.d Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.(YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
2	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	88,74	88,74

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
YF (1)	4.537.135	948.637	124.039	1.156.664	6.439	250.179	200.129	-
TSKB GYO (1)(2)	4.510.798	4.327.210	4.260.645	30.061	-	982.230	587.107	10.500.750

(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

(2) Gerçeğe uygun değeri, 30 Eylül 2024 tarihli borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8.e Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu :

Konsolidasyona konu edilen bağlı ortaklıklara ilişkin Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.676.484	1.989.634
Dönem İçi Hareketler	1.112.951	1.686.850
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (1)	1.112.951	1.686.850
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4.789.435	3.676.484
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıkların sermayeleri ile bu bağlı ortaklıklara yapılan yatırımlar konsolidasyon muhasebesi işlemleri kapsamında karşılıklı mahsup edilmiştir.

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Grup'un elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Grup'un satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8.f Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	4.668.763	3.575.468

8.g Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	3.839.966	2.968.335
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olan TSKB GYO, Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş. firması ile Adana'da 26 Mayıs 2011 tarihinde Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nı, 27 Haziran 2015 tarihinde Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'ni kurmuştur.

Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın %50 hissesi Şirket'e, %50 hissesi ise Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye aittir. Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı'nın ana faaliyet konusu Adana'da Divan Turizm İşletmeleri A.Ş. (eski adıyla "Palmira Turizm Ticaret A.Ş.") tarafından işletilecek olan otel projesinin yapımının başlatılması, yürütülmesi ve tamamlanmasıdır.

Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'nin %50 hissesi Şirket'e, %50 hissesi ise Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye aittir. Anavarza Otelcilik Anonim Şirketi'nin ana faaliyet konusu, turizm alanında otel, motel vb. konaklama tesisleri, yeme-içme, spor, eğlence, sağlık hizmetlerini kapsayan tesisleri işletmektir.

TSKB GYO'nun %50 - %50 oranında Bilici Yatırım Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi ile iştirak ettiği Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi unvanlı Şirketin tür değiştirilmek suretiyle tüm aktif ve pasifleri ile birlikte bir bütün halinde "Yarsuvat Turizm Anonim Şirketi" isimli Şirkete dönüştürülmüştür.

Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi unvanlı şirketin Yarsuvat Turizm Anonim Şirketi'ne dönüşümü ve dönüşüm sonrası tüm aktif ve pasifleri ile bir bütün halinde Anavarza Otelcilik A.Ş.'ye devir işlemi Adana Ticaret Odası'nın 20 Aralık 2019 tarih ve 9647 nolu Birleşme belgesi ile tamamlanmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Anavarza Otelcilik	65.089	40.417	1.749	4.410	-	14.291	31.526	-

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılden Az	78.668	71.231	73.222	62.626
1-4 Yıl Arası	121.682	97.977	136.146	95.832
4 Yılden Fazla	367.541	290.390	448.289	293.912
Toplam	567.891	459.598	657.657	452.370

"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 80.695 TL (31 Aralık 2023: 72.631 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	567.891	657.657
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	108.293	205.287
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	459.598	452.370

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 191.885 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 310.639 TL pozitif fark).

30 Eylül 2024 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	13.615.507	144.790	84.647	12.304.847	94.859	130.762
YP	13.615.507	144.790	84.647	12.304.847	94.859	130.762
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	30.795.774	47.095	16.668	26.483.208	215.780	39.214
YP	30.795.774	47.095	16.668	26.483.208	215.780	39.214
TL	-	-	-	-	-	-

11.b Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri		Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(172.828)	172.872	-	44
Swap Faiz İşlemleri		Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	79.946	-	(83.990)	(4.044)
Çapraz Para Swap İşlemleri		Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(163.142)	200.546	-	37.404

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11.b Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(112.672)	-	77.745	(34.927)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	107.833	-	(115.332)	(7.499)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(103.960)	152.334	-	48.374

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari dönemde, Grup'un gayrimenkul yatırım ortaklığı alanında faaliyet gösteren bağlı ortaklığına ait net defter değeri 1.435.350 TL (31 Aralık 2023: 1.430.351 TL) olan yatırım amaçlı üç adet gayrimenkulü bulunmaktadır. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı Bakiyesi	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Cari Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	221.000	-	-	102.900	323.900
Pendorya AVM	720.000	50.431	-	158.069	928.500
Divan Adana Oteli	489.350	-	-	146.750	636.100
Toplam	1.430.350	50.431	-	407.719	1.888.500

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	İlaveler	Çıkışlar	Gerçeğe Uygun Değer Değişimi	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi
Tahir Han	139.860	-	-	81.140	221.000
Pendorya AVM	410.000	-	-	310.000	720.000
Divan Adana Oteli	215.050	-	-	274.300	489.350
Toplam	764.910	-	-	665.440	1.430.350

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Grup finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında “zamanlama farklarından” doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Ertelemiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar	1.678.345	1.581.182
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	91.736	67.478
Çalışan hakları karşılığı	41.930	16.278
Menkul değerler	9.662	142.402
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	7.930	8.118
Diğer	69.043	76.945
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı	1.898.646	1.892.403
Ertelemiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(339.601)	(5.482)
Türev işlemler reeskontu	(195.551)	(235.992)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(131.713)	(74.847)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(6.149)	(14.440)
Diğer (1)	(67.830)	(81.037)
Toplam Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü	(740.844)	(411.798)
Net Ertelemiş Vergi Varlığı	1.157.802	1.480.605

(1) Diğer Kalemi içerisinde ayrıca, 23.988 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır.
(31 Aralık 2023: 32.350 TL vergi yükümlülüğü).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	1.480.605	724.131
Ertelemiş Vergi (Gideri) / Geliri	(305.555)	705.510
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	(17.248)	50.964
Ertelemiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	1.157.802	1.480.605

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelemiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşiyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Ana ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev Finansal Borçlar (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.104	410	11.755	642
Swap İşlemleri	119.505	845.951	21.132	944.653
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	892	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	120.609	847.253	32.887	945.295

(1) 101.315 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (31 Aralık 2023: 169.976 TL), "Türev Finansal Yükümlülükler" hesabında gösterilmiştir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	71.051	1.002.056	175.418	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	122.235.351	-	106.675.692
Toplam	71.051	123.237.407	175.418	106.675.692

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	71.051	1.002.056	175.418	601.435
Orta ve Uzun Vadeli	-	122.235.351	-	106.074.257
Toplam	71.051	123.237.407	175.418	106.675.692

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	890.880	38.970.622	1.835.880	31.248.930
Maliyet	890.880	38.780.169	1.784.332	31.086.300
Defter Değeri	915.374	40.044.501	1.921.359	32.227.091

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutarı	Faiz Oranı	Kupon Ödeme Sıklığı
23/01/2020	23/01/2025	USD	400.000.000	% 6,0000	6 aylık
14/01/2021	14/01/2026	USD	350.000.000	% 5,8750	6 aylık
19/09/2023	19/10/2028	USD	300.000.000	% 9,3750	6 aylık
17/04/2024	22/10/2024	EUR	9.200.000	% 4,7500	-
24/04/2024	24/10/2024	USD	20.000.000	% 6,1000	-
14/05/2024	12/11/2024	USD	10.000.000	% 6,1250	-
23/05/2024	21/11/2024	USD	15.000.000	% 6,2000	-
13/08/2024	13/02/2025	USD	27.000.000	% 6,0750	-
27/08/2024	27/02/2025	USD	10.000.000	% 5,9500	-

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (devamı)

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2024 itibarıyla ihraç etmiş olduğu ve itfa tarihi henüz gelmemiş olan ihraçlarının detayı aşağıdaki gibidir:

ISIN Kodu	Fon Kullanıcı	İhraç Tutarı (TL)	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRDYVKS62511	MLP Sağlık Hizmetleri A.Ş.	1.000.000.000	12/12/2023	12/06/2025

(*)Grup portföyüne alınan 109.120 Bin TL tutar finansallarda elimine edilmektedir.

3.d Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla 163 adet bilgisayar finansal kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, finansal kiralama işlemlerine ilişkin Grup'un 5.442 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 4.128 TL).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 2 adet genel merkez binası ile 12 adet şubesi, 29 adet binek otomobil, 405 adet telefon ve 132 adet bilgisayar faaliyet kiralaması kapsamındadır. (31 Aralık 2023: 2 adet genel merkez binası ile 11 adet şubesi faaliyet kiralaması işlemine konudur. Ayrıca 28 adet binek otomobil, 388 adet telefon ve 298 adet bilgisayar faaliyet kiralaması kapsamındadır). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Grup'un 43.809 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 39.250 TL).

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	101.315	-	169.976
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	101.315	-	169.976

(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın dövizde endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Ana ortaklık Banka'nın 4.071 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 84.696 TL).

Ana ortaklık Banka'nın 101.719 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 112.766 TL).

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 1.650.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2023: 1.750.000 TL).

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Reel İskonto Oranı	3,28	3,28
Nominal İskonto Oranı	26,10	23,58
Enflasyon Oranı	22,10	19,65

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 94.866 TL (31 Aralık 2023: 30.178 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ile 43.309 TL (31 Aralık 2023: 21.710 TL) tutarında izin yükümlülüğü finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kalemi içinde gösterilmiştir.

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 15 Ocak 2024 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

7.c.3 Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 70.000 TL).

7.c.4 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımaya sebep olan kalemler ve tutarları:

7.c.1. maddesinde belirtilen muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında, 101.720 TL gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık ve diğer muhtelif karşılık tutarları yer almaktadır (31 Aralık 2023: 112.767 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	922.523	-	866.968	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	922.523	-	866.968	-

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	922.523	866.968
Menkul Sermaye İradı Vergisi	47.730	33.989
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	38.126	40.316
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.288	5.934
Diğer	34.510	20.084
Toplam	1.047.177	967.291

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.729	1.473
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.622	1.834
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	724	412
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.417	808
Diğer	-	-
Toplam	8.492	4.527

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Banka'nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800.000	2.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.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 Sistemi	2.800.000	7.500.000

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

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

28 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.e 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.f Ana ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Ana ortaklık Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe ve Planlama Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Ana ortaklık Banka faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Ana ortaklık Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (1)	906.477	-	788.864	-
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	841.371	257.277	1.090.315	54.353
Değerleme Farkı	356.821	257.277	704.781	54.353
Kur Farkı	484.550	-	385.534	-
Toplam	1.747.848	257.277	1.879.179	54.353

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirden yer alan tutarları yer almaktadır.

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

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

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

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

12. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar:

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

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektubu Taahhütleri	4.402.381	2.506.167
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	1.030.657	2.066.447
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	5.420.783	342.039
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	174.503	168.814
Para Piyasası Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	16.354	39.346
Diğer	1.627.746	718.353
Toplam	12.672.424	5.841.166

(1) Ana Ortaklık Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Ana ortaklık Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 12.829.503 TL'dir (31 Aralık 2023: 4.121.492 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 8.224.343 TL'dir (31 Aralık 2023: 8.101.351 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.681.613	4.778.714
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.374.899	33.829
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.306.714	4.744.885
Diğer Gayrinakdi Krediler	16.508.801	7.444.129
Toplam	21.190.414	12.222.843

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un aleyhine açılmış 987 TL tutarında 100 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 986 TL – 104 Adet).

Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı"na (Vakıf), Ana ortaklık Banka tarafından yapılan ödemeler ve çalışanların yaptığı ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından 2008-2011 yıllarını kapsayan bir inceleme yapılmıştır. Bu incelemeye göre Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Ana ortaklık Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarların, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan Vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, çalışan Vakıf üyelerinin ödemekle yükümlü olduğu tutarların ise ücret matrahından indirim konusu yapılmaması gerektiği, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı / cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla vergi inceleme raporu düzenlenmiş ve bu rapora istinaden Ana ortaklık Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak Ana ortaklık Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri tutarı toplamı 17.325 TL'dir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Konuya ilişkin yapılan hukuki değerlendirme sonucunda söz konusu tarhiyatlara karşı İstanbul, Ankara ve İzmir’de muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Ana ortaklık Banka lehine, kalan kısmı için Ana ortaklık Banka aleyhine kararlar verilmiştir. Diğer taraftan, Ana ortaklık Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Ana ortaklık Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, temyiz sürecinin tamamlanması beklenmektedir. İlk derece vergi mahkemelerinin Ana ortaklık Banka aleyhine olan kararlarıyla ilgili vergi ve ceza ihbarnameleri yasal sürece bağlı olarak İdare tarafından tahakkuk ettirilmiş ve Ana ortaklık Banka 31 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla 22.091 TL tutarında ödeme gerçekleştirmiştir.

Ayrıca benzer bir konu Ana ortaklık Banka’nın ana ortağı tarafından, Ana ortaklık Banka’nın ödemekle yükümlü olduğu paylara ilişkin olarak, bireysel başvuru yolu ile Anayasa Mahkemesi’ne (AYM) itikal ettirilmiş olup, 21 Şubat 2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 2014/6192 başvuru No’ lu kararı ile yapılan tarhiyatların, kanunilik ilkesine aykırı olduğuna ve Ana ortaklık Banka’nın mülkiyet hakkının ihlal edildiğine hükmedilmiştir. Bu kararın Ana ortaklık Banka için de emsal teşkil ettiği değerlendirilmiş, ilgili döneme ait Ana ortaklık Banka’nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlara isabet eden kısım olan 12.750 TL tutarında geçmiş dönemde gelir tahakkuku yapılmıştır.

TSKB GYO’ya ait İstanbul İli, Pendik İlçesi, Doğu Mahallesi, 105 Pafta, 865 Ada, 64 Parsel’de kayıtlı olan taşınmaz üzerinde inşa edilen Pendorya AVM’nin maliki olunması sebebiyle Sağlam Satış ve Paz. A.Ş. (Malazlar A.Ş.) Pendik 2’nci Asliye Hukuk Mahkemesi’nde, Pendorya AVM çevresinde yapılan yan yol inşaatının bir kısmının kendi mülkiyetinde bulunan parsellerden geçtiği gerekçesiyle İBB Başkanlığı ve yol müteahhidi Karacan Yapı aleyhine el atmanın önlenmesi, kaldırılmaları kal’i ve fazlaya ilişkin hakları saklı kalmak kaydıyla 7 TL tazminatın davalılardan tahsili talebi ile dava açmıştır. TSKB GYO, davalılar yanında müdahil olmuştur.

Dava konusu taşınmaza ilişkin keşif incelemesi yapılmış ve bilirkişi raporu dava dosyasına sunulmuştur. Şirket’in, rapora itirazları ve beyanları verilmiştir. İBB Başkanlığı, davaya konu alanlarla ilgili kamulaştırma işlemi başlatıldığını beyan etmiştir. Bu sebeple dava Hakim tarafından “El Atmanın Önlenmesi” kapsamında çıkartılıp “Kamulaştırmaz El Atma” davasına dönüştürülmüştür.

Davacı tarafından da kabul edilen yeni davada Davacı İdareden tazminat talebinde bulunmuş ve tazminat tutarının belirlenmesi için, Tapu’dan ve Belediye’den iletilen emsal bilgileri yeterli bulunmadığından bilirkişi incelemesi yapılması uygun görülmüştür. Bilirkişi raporları 30 Mayıs 2013 tarihinde Mahkeme’ye sunulmuş ve Mahkeme konu ile ilgisi bakımından Pendik Belediyesi’nin dahili davalı olarak davaya ilave edilmesine karar vermiştir. 24 Aralık 2013 tarihinde görülen son duruşmada, bilirkişi raporlarının kabulüne ve ilgili bedelin (645 TL) Pendik Belediyesi’nden alınarak Davacıya ödenmesine, el atılan kısmın tapudan yol olarak terkinine karar verilmiştir. Gerekçeli karar tebliğ edilmiş olup, davacı taraf ve davalılardan Pendik Belediyesi tarafından temyiz edilmiş olan karar Yargıtay’dan bozularak dönmüş olup İBB tarafından karar düzeltme istenmesi için talepte bulunulmuştur. İBB ve davacı Sağlam Satış ve Paz. A.Ş. (Malazlar A.Ş.) tarafından karar düzeltme talep edilmiştir. Yargıtay’ın bozma kararının karar düzeltme talebi reddedilmiş olup, bozma kararı doğrultusunda ilk derece mahkemesine gönderilmiştir. İlk derece Mahkemesi Yargıtay’ın bozma kararına uyulmasına karar vermiştir. Gerekçeli kararın tebliği beklenmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(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)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Beyoğlu Belediyesi tarafından yapılmış olan imar değişikliği ve bu sebeple oluşan hak kaybına istinaden İstanbul İli, Beyoğlu İlçesi 1486 ada, 76 parsel (Fındıklı Bina II) ile ilgili olarak Beyoğlu Belediyesi TSKB GYO'nun itirazını kabul etmiş, ancak İBB onayı alınmadığı için hak kaybına uğramamak bakımından dava açılmıştır. Daha sonra İBB Meclisi de Şirket'in itirazını kabul etmiş ve Beyoğlu Belediyesinin kararını aynen onamıştır. Söz konusu karar, onay için Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kuruluna da gönderilmiştir. Kurul koruma amaçlı imar planında yapılan değişiklikleri uygun bulmamıştır.

Konuyla ilgili davada ise Mahkeme, itirazın Beyoğlu Belediyesince kabul edilmiş olması sebebiyle davanın konusuz kaldığına karar vermiştir. Ancak ilçe belediyesince alınan kararların kesinleşebilmesi için İBB ve Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kurulunun onayı gerektiğinden, davanın konusuz kalması mümkün olmadığı gerekçesiyle karar TSKB GYO tarafından temyiz edilmiştir. Temyize ilişkin olarak Danıştay, 28 Haziran 2014 nolu kararı ile Kültür ve Tabiat Varlıklarını Koruma Kurulu'nun imar planı değişikliklerini uygun bulmamasına dayanarak yerel mahkemenin kararını bozmuştur. Bununla birlikte, 21 Aralık 2010 onanlı 1/1000 Ölçekli Beyoğlu İlçesi Kentsel Sit Alanı Koruma Amaçlı Uygulama İmar Planı'nın yargı mercilerince iptal edilmiş olup, TSKB GYO'nun maliki olduğu Fındıklı Binası II'yi de kapsayan yeni bir uygulama imar planı Beyoğlu Belediyesi tarafından hazırlanmaktadır. Bu kapsamda, TSKB GYO gerek Beyoğlu Belediyesi gerek İstanbul Büyükşehir Belediyesi tarafından uygun görülen itirazlarının halihazırda hazırlanmakta olan 1/1000 Ölçekli Uygulama İmar Planı'nda dikkate alınarak planlama yapılması için Beyoğlu Belediye'sine 28 Ekim 2014 tarihinde yazılı olarak başvurulmuştur. Mahkeme'den, Belediye'ye incelemeye konu Taşınmaz'ın tabii olduğu Plan'ın, Danıştay'ın bozma kararı sonucunda halen yürürlükte olup olmadığını, sorulması istenmiş olup, Belediye'den gönderilen yazıda, mahkemece iptal edilen planın Danıştay kararı üzerine halen yürürlükte olduğu şeklinde cevap gelmiştir. Mahkeme'de yeniden görülmeye başlanan davada; bilirkişi incelemesi yapılmıştır. Mahkeme tarafından idari işlemin iptaline karar vermekle lehimize olacak şekilde hüküm tesis etmiştir. Karara karşı, yasal süresi içerisinde Beyoğlu Belediye Başkanlığı tarafından istinaf kanun yoluna başvurulmuş olup, İstinaf Mahkemesi tarafından dosyanın Danıştay'ın alanına girdiğine ilişkin karar vermesi üzerine Danıştay'a gönderilmiştir. Danıştay tarafından Grup lehine verilen İdari işlemin iptali kararı onanmış olup karar kesinleşmiştir.

TSKB GYO'nun yatırımcılarından biri tarafından, 27 Nisan 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında karar alınan 5., 7., 9. maddelerinin iptali hakkında dava açılmıştır. Dava dilekçesinde 5. ve 7.maddelere ilişkin yürütmenin durdurulması talep edilmiş, yürütmenin durdurulması hususunda talep edilen ihtiyati tedbir talebi reddedilmiş olup, davacı tarafından istinaf başvurusunda bulunulmuştur. Davaya cevap dilekçesi ve Hukuki mütaala sunulmuştur. Dosyanın ilk celsesinde davanın reddine karar verilmiştir. Gerekçeli kararın tebliği beklenmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Ana ortaklık Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine açılan bir davaya ilişkin ayrılan karşılığa Beşinci Bölüm 7.c.3 nolu notta yer verilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmada bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	1.038.032	402.702	490.773	385.374
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.497.476	9.438.906	787.755	6.270.084
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	34.124	55.682	8.315	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3.569.632	9.897.290	1.286.843	6.655.458

(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (1)	689	-	53	-
Yurtiçi Bankalardan	120.092	51.270	104.737	21.780
Yurtdışı Bankalardan	-	5.786	-	2.309
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	120.781	57.056	104.790	24.089

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.772	-	1.172	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.916.088	261.116	399.521	292.919
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.857.243	745.636	2.430.289	477.843
Toplam	4.784.103	1.006.752	2.830.982	770.762

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %44,9 (Ekim 2023-Ekim 2024) enflasyon tahminine göre yapılmıştır (30 Eylül 2023: %62,2). TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 58 Milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	148.295	113.308

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	440.668	2.051.128	16.643	1.550.045
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	139.523	258.538	16.643	449.648
Yurtdışı Bankalara	301.145	1.792.590	-	1.100.397
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	3.592.263	-	2.497.910
Toplam (1)	440.668	5.643.391	16.643	4.047.955

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1)	83.202	2.540.061	56.977	969.215

(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	38.846.726	7.201.991
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	139.537	64.056
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	3.963.254	5.502.204
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	34.743.935	1.635.731
Zarar (-)	40.565.229	(5.244.694)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	85.529	(76.636)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	5.867.260	(3.270.132)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	34.612.440	(1.897.926)

(1) 1.275.467 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (30 Eylül 2023: 3.513.466 TL); (3.306.164) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Eylül 2023: (1.462.692) TL).

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	279.779	92.237
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	524	1.492
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	524	1.492
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer (1)	1.110.789	347.755
Toplam	1.391.092	441.484

(1) Cari dönemde 100.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptalini ve 70.000 TL tutarında dava karşılığı iptalini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	640.963	1.435.766
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (2)	(229.011)	388.478
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	598.253	1.007.845
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	271.721	39.443
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.944	4.420
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.944	4.420
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (1)	-	870.000
Toplam	642.907	2.310.186

(1) Cari dönemde muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: 850.000 TL).

(2) İlgili dönemde 1. Aşama kredi karşılıklarından yapılan karşılık iptalleri, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri kaleminde netleştirilerek gösterilmiştir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14.059	8.107
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	25.120	15.715
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.525	2.851
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	410.561	267.160
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	8.603	7.595
Bakım ve Onarım Giderleri	16.036	6.816
Reklam ve İlan Giderleri	4.477	1.896
Diğer Giderler (1)	381.445	250.853
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (2)	558.298	204.645
Toplam	1.010.563	498.478

- (1) 75.007 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri; 38.702 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri; 22.643 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir (30 Eylül 2023: 26.567 TL tutarında Banka dışı hizmet giderleri; 25.515 TL tutarında bilgisayar kullanım giderleri; 12.365 TL tutarında haberleşme giderlerini içermektedir).
- (2) Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'ye ait aracı olunan ihraçlarına ilişkin 380.608 TL gider tutarını da içermektedir. Aynı tutar diğer faaliyet 118.387 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 16.305 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (30 Eylül 2023: 77.398 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 12.779 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 11.624.436 TL (30 Eylül 2023: 6.827.064 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 638.474 TL (30 Eylül 2023: 461.243 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.391.092 TL ile (30 Eylül 2023: 441.484 TL)'dir.

Grup'un, 30 Eylül 2024 tarihinde vergi öncesi kârı, bir önceki dönem vergi öncesi kârına göre %38,77 oranında artmıştır. Bir önceki döneme göre Grup'un net faiz geliri % 70,27 artmıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 2.171.994 TL'dir (30 Eylül 2023: 2.175.104 TL). Ertelenmiş vergi gideri 305.555 TL'dir (30 Eylül 2023: 335.741 TL gelir).

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 305.555 TL'dir (30 Eylül 2023: 335.741 TL gelir).

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (devamı)

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

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

Grup 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârını bir önceki dönem net kârına göre %40,25 oranında arttırmıştır.

11. Net dönem kâr / 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:

Grup olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 22.477.464 TL faiz gelirleri, 10.853.028 TL faiz giderleri, 638.474 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2023: 12.242.046 TL faiz gelirleri, 5.414.982 TL faiz giderleri 461.243 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Cari dönemde, dönem kârındaki azınlık haklarının kar tutarı 61.477 TL (30 Eylül 2023: 74.586 TL kar), özkaynaklarda dönem kar / zararı dahil azınlık haklarının payı 523.921 TL'dir (30 Eylül 2023: 293.562 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyon Gelirleri		
Danışmanlık Gelirleri	-	-
Halka Arz Komisyonları	130.893	58.945
Aracılık Komisyon Gelirleri	218.853	183.060
Sigorta Komisyonları	-	-
Yatırım Fonu Yönetim Ücretleri	38.722	21.184
Diğer	197.206	127.078
Toplam	585.674	390.267

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.a Cari dönem:

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2.325.017	2	597.442	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.191.424	2	391.757	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	123.028	4.253	37.910	-	-	-

(1) Ana ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

1.b Önceki dönem:

Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.496.337	2	592.026	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.325.017	2	597.442	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	109.055	4.253	43.873	-	-	-

(1) Ana ortaklık Banka ile tam konsolide edilen bağlı ortaklıkların karşılıklı işlemleri elimine edilmiştir.

1.c Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.114.465	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	1.333.667	1.114.465	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	(27.387)	(2.692)	-	-	1.900	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Önceki dönem 30 Eylül 2023'e ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 144.847 TL'dir (30 Eylül 2023: 75.061 TL).

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı borçlanma aracı ihraç tavanı kapsamında, yurtdışında 17 Ekim 2024 tarihinde 350.000.000 USD tutarında borçlanma aracı ihraç edilmiştir.

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (SAHA) tarafından yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda, 18 Ekim 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu %96,55'ten (10 üzerinden 9,66) %96,67'ye (10 üzerinden %9,67) yükseltilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Ekim 2024 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, paylarının %88,74'üne sahip olunan TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin borsada işlem gören paylarından, kesin taahhüt içermeyecek şekilde bir yıl içinde 25 Milyon TL nominal tutara kadar satılması konusunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 31 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu

GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Süresi	Bağımsız Üye olup olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Hakan Aran	Yönetim Kurulu Başkanı	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Ece Börü	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi, Risk Komitesi Üyesi
Banu Altun	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Kredi Revizyon Komitesi Üyesi
Dr. Ş. Nuray Duran	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
İzlem Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Başkanı
M. Sefa Pamuksuz	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye	Kurumsal Yönetim Komite Üyesi
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2024-2027	Bağımsız Üye Değil	-

*Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 1 Ocak 2024 – 30 Eylül 2024 dönemi içinde 32 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

II. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu

GENEL BİLGİLER (devamı)

Üst Yönetim ve Direktörler

Adı Soyadı	Görevi
Murat Bilgiç	Genel Müdür
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, İklim Değişikliği ve Sürdürülebilirlik Yönetimi
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Kredi Operasyonları
Özlem Bağdatlı	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Bilinç Tanağardı	Genel Müdür Yardımcısı – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi, Satın Alma ve Mali İşler Yönetimi
Poyraz Koğacıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Sermaye Piyasaları, Şirket Birleşme ve Satın Alma, Kurumsal Finansman
S. Hüseyin Gürel	Genel Müdür Yardımcısı – Danışmanlık Hizmetleri Satış, Finansal ve Teknik Danışmanlık, Kredi Tahsis, Kredi Yapılandırma ve Çözümleme, Mühendislik
Tolga Sert	Genel Müdür Yardımcısı – Kredi Portföy Yönetimi ve Analitiği, Finansal Analiz, Bütçe ve Planlama, Mali Kontrol
Dr. Burcu Ünüvar	Direktör/Baş Ekonomist – Ekonomik Araştırmalar
Melis Sökmen	Direktör – İnsan Kaynakları, Kurumsal İletişim
Burç Boztunç	Direktör – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

Banka'nın Üst Yönetim ve Direktörler kademesinde dönem içinde meydana gelen değişiklikler
Sn. Hakan Aran

1968 yılında Antakya'da doğan Hakan Aran, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Mühendislik Fakültesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nden mezun olmuştur. Sayın Aran, Başkent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme yüksek lisans programını tamamlamış olup halen İstanbul Ticaret Üniversitesi'nde bankacılık doktorası yapmaktadır.

1990 yılında İş Bankası'nda Yazılım Uzmanı olarak göreve başlayan Sayın Aran, 2005 yılında Yazılım Geliştirme Bölüm Müdürü olarak atanmış, 2008 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiş ve operasyonlardan, dijital bankacılıktan ve teknolojiden sorumlu olarak Bankanın önemli dönüşüm programlarında görev almıştır. 1 Nisan 2021 tarihinde Türkiye İş Bankası'nın 17. Genel Müdürü olarak atanmıştır. Ağustos 2024 itibarıyla TSKB Yönetim Kurulu Başkanı görevini sürdürmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2024 yılının üçüncü çeyreği geride kalırken, ülkeler arasında ayrışan performanslar sürmekle birlikte, küresel ekonomik aktivitede bir miktar yavaşlama görülmektedir. ABD Merkez Bankası (Fed) başta olmak üzere belli başlı merkez bankalarının faiz indirimleri orta vadede ekonomik aktiviteyi destekleyecek olsa da, son dönemde artan jeopolitik belirsizlikler küresel büyüme üzerindeki aşağı yönlü riskleri beslemektedir. Gelişmiş ülkelerde enflasyonda gerileme devam etmekle birlikte, emtia fiyatlarında yaşanan dalgalanmalar dezenflasyonist süreçler açısından kritik rol oynamaktadır. Bununla birlikte, ABD’de yapılacak başkanlık seçimi ile Avrupa ve Çin’in sanayi politikaları başta olmak üzere çeşitli alanlarda rekabeti etkileyebilecek adımları küresel gündemin ön sıralarında yer alacak konu başlıkları arasında bulunmaktadır.

Ülkemizde ise bir süredir kararlılıkla izlenen sıkı ekonomi politikalarının sonucunda yıllık enflasyonun düşme eğilimine girdiği gözlemlenmektedir. Buna bağlı olarak, TCMB’nin faiz indirimlerinin Kasım-Aralık aylarında başlayabileceği beklenmektedir. Eylül ayında açıklanan Orta Vadeli Program’da 2024-2026 yılları için büyüme tahminleri bir miktar aşağı çekilirken, enflasyon tahminleri yukarı revize edilmiştir. Önümüzdeki dönemde, uygulanan ekonomi politikalarının çıktıları ve uluslararası derecelendirme kuruluşlarından gelebilecek olası ilave not artışları yakından takip edilecektir.

Bankacılık sektörü ilk dokuz aylık dönemde kurdan arındırılmış bazda %21,5 oranında bir kredi büyümesi gerçekleştirmiştir. Sıkı para politikası ve düzenlemelerin etkisi ile gerileyen kârlılık göstergelerinde gelecek dönemlerde olası faiz indirimleri beraberinde toparlanma beklenmektedir. TSKB, özellikli iş modeli, kalkınma bankacılığı misyonu ve yatırım bankacılığındaki faaliyetleri doğrultusunda 2024 yılının ilk 9 ayında beklentilerini güçlü şekilde gerçekleştirerek, sektörden pozitif ayrılmaya devam etmiştir. Yılbaşından bugüne toplamda yaklaşık 1,7 milyar ABD doları tutarında yurtdışı fonlama sağlayarak güçlü likidite ve sermaye yapısı ile nitelikli büyüme stratejisini desteklemiştir. Banka yılın kalanında hedefleri çerçevesinde ve BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve danışmanlık alanlarındaki faaliyetlerini kararlı bir şekilde sürdürecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Hakan Aran

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Geride bıraktığımız dönemde büyüme hedeflerimizle uyumlu, sektörden ayrışan bir performansa imza attık. Kalkınma misyonumuz doğrultusunda yılın ilk dokuz ayında hibrit veya iç tüketime yönelik yenilebilir enerji projeleri, kapsayıcılık ve depremden etkilenen bölgelerin finansmanı konuları olmak üzere müşterilerimize 1,5 milyar ABD Doları tutarında uzun vadeli nakdi kredi desteği sağladık. Böylelikle, mevcut kredi portföyümüz, başta SKA 1,7,8,9,12,13 olmak üzere, %91 oranında SKA bağlantılı kredilerden oluştu. Danışmanlık ve yatırım bankacılığı alanlarında da paydaşlarımızın yeşil dönüşüm yolculuklarına rehberlik etmeye, müşterilerimizin ihtiyaçlarına yenilikçi çözümler sunmaya devam ettik.

Büyüme stratejimiz doğrultusunda yol almamızı sağlayan güçlü likiditemizi yeni kaynaklarla çeşitlendirme gayretindeyiz. Bu kapsamda, yaklaşık 500 milyon ABD Doları bu çeyrekte olmak üzere, yılbaşından bugüne temin ettiğimiz fonlamalar toplam 1,7 milyar ABD Doları seviyesine yaklaştı. Ağustos ayında Uluslararası İslami Ticaret Finansman Kurumu (ITFC) ile TSKB arasındaki ilk iş birliği olma özelliği taşıyan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı geri ödeme garantisi altında 50 milyon ABD Doları tutarındaki finansman anlaşmasına imza attık. Söz konusu kaynak ile Türkiye'nin deprem sonrası ekonomik toparlanma sürecine katkı sağlamayı ve bölgedeki işletmelerin yeniden inşasına destek olmayı amaçlıyoruz. İlave olarak, Ekim ayında uluslararası piyasalarda sekizincisini ihraç ettiğimiz, 350 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli tahvil ihracını nitelikli yatırımcılardan yaklaşık 3 katı tutarında talep ile gerçekleştirdik. Böylelikle, gündemde yoğun tahvil arzı olan bir dönemde, TSKB olarak başarılı bir ihracı gerçekleştirmenin sevincini yaşadık. Yine aynı ay içerisinde, EBRD ile Yeşil Ekonomi Finansman Fonu (GEFF) çerçevesinde ikinci kredi anlaşmasını imzaladık. Temin ettiğimiz bu kaynak ile; enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve iklim dayanıklılığı önlemleri gibi yeşil ekonomi yatırımlarının yanı sıra doğa ve biyoçeşitlilik, mavi ekonomi ile sürdürülebilir ulaşım ve turizm gibi alanlarda müşterilerimize finansman sağlamayı hedefliyoruz.

Misyonumuz ve yıl sonu hedeflerimiz doğrultusunda gerçekleştirdiğimiz faaliyetlerimiz neticesinde yılın ilk dokuz ayında, Bankamızın toplam aktif büyüklüğü 225,1 milyar TL olurken, toplam kredi portföyümüz aktif toplamı içinde %75 pay alarak 168,7 milyar TL'ye ulaştı. Öte yandan, aktif kalitemizi ve sektörün üzerinde karşılık oranlarımızı güçlü tutmaya devam ederken, içsel sermaye üretimi kapasitemizin desteklediği ve BDDK geçici önlemleri hariç %24,8 seviyesinde olan üstün sermaye yeterliliği oranımız ile de sektörden ayrıştık. Sıkı para politikası ve düzenlemelerin sektör karlılığı üzerinde belirgin etkilerinin görüldüğü bir dönemde 7 milyar TL kümüle net dönem karı ile %37,4 özkaynak karlılık oranı elde ettik.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ (devamı)

Değer yaratma modelimizin en önemli bileşenlerinden biri olan insan sermayemizin, sürdürülebilirlik ve kapsayıcılık vizyonu ile etkin yönetimi sayesinde, Brandon Hall Group tarafından düzenlenen Excellence Awards'da üst üste üç yıldır ödüle layık görülmekteyiz. Bu yıl En İyi/Yenilikçi İK Programı, En İyi İşe Alım Pazarlaması ve İşveren Markası Programı, En Yenilikçi Gelişim Programı, En İyi Çalışan Bağlılığı Programı kategorilerinde altın; En İyi Genişletilmiş Kurumsal Öğrenme Programı ve Sosyal/İşbirlikçi Öğrenmenin En İyi Kullanımı kategorilerinde bronz ödül olmak üzere toplamda altı ödülün sahibi olduk. Aynı dönemde, bu yıl 11. kez düzenlenen Sürdürülebilir İş Ödülleri organizasyonunda ise, "Sürdürülebilir İş Raporlaması" kategorisinde, 2023 Entegre Faaliyet Raporu ve TSKB İklim Raporu ile finale kalmayı başaran Bankamız, "2053'e Doğru Net Negatif, Kapsayıcı Kalkınma" başlıklı 2023 Entegre Faaliyet Raporu ile ödüle layık görüldü.

Bankamızın 75. Yılına adım adım yaklaşırken, her alanda sürdürülebilirliği ve kapsayıcılığı kendisine misyon edinmiş bir finans kuruluşu olarak yılın kalanında da ülkemiz ekonomisi için kalıcı değer üretmeye, yenilikçi ve öncü çalışmalarını hayata geçirmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Genel Müdür

Murat Bilgiç

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

2024 Yılı İlk Çeyrek Ekonomik Gelişmeler

Dünya ekonomisinde aktivitedeki toparlanma 2024 üçüncü çeyreğinde duraksarken, ülkeler bazında ayrışma sürmektedir. Haziran ayında 50,8 seviyesinde olan küresel imalat satın alma yöneticileri endeksi (PMI) Eylül'de 48,8'e gerileyerek daralma bölgesine geçmiştir. Hizmet PMI ise Haziran ayındaki 53,1 seviyesinden Eylül'de sınırlı bir gerileme ile 52,9'a inmiş ve daha dirençli bir tablo çizmiştir. Ağustos ayı başında, teknoloji şirketlerinin beklenti altında kalan bilanço verileri, küresel büyümeye yönelik kaygıların artması ve özellikle Japon yeninde görülen hızlı değer kazancı nedeniyle küresel finansal piyasalarda oynaklık artarken, risk iştahı gerilemiştir.

Türkiye ekonomisi 2024 ikinci çeyrekte yavaşlama kaydetmiştir. 2024 ikinci çeyrek gayri safi yurtiçi hasılaya (GSYH) harcamalar tarafında özel sektör tüketiminden gelen katkı azalırken, net dış talebin pozitif katkısı sürmüştür. Takvim ve mevsim etkisinden arındırılmış verilere göre GSYH çeyreklik bazda %0,1 artarken, yıllık bazda GSYH büyümesi %2,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Dolar bazında yıllıklandırılmış GSYH 2024 yılının ikinci çeyreğinde 1 trilyon 201,6 milyar dolar olmuştur.

Yurtiçinde 2024 üçüncü çeyrek öncü verileri ekonomik aktivitede yavaşlamanın sürdüğüne işaret etmektedir. Mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre sanayi üretimi Temmuz ayında %0,3 yükselse de Ağustos ayında %1,7 oranında daralma kaydetmiştir. Perakende satışlar görece daha dirençli kalarak Temmuz ve Ağustos aylarında aylık bazda sırasıyla %0,9 ve %2,2 artış göstermiştir. Mevsimsellikten arındırılmış verilere göre Temmuz'da %8,8 olan işsizlik oranı Ağustos ayında %8,5'e gerilese de, geniş tanımlı işsizlik göstergelerinde görece zayıf bir tablo ortaya çıkmıştır. İmalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) Haziran ayındaki 47,9 seviyesinden Eylül'de 44,3'e gerileyerek daralma bölgesinde kalmayı sürdürmüştür. Kapasite kullanım oranı son üç ayda genel olarak düşüş gösterirken, sektörel güven endekslerinde dalgalı bir seyir görülmektedir. Bankacılık sektörü kredi hacmi ve harcamalara dair diğer göstergeler bir miktar toparlanmaya işaret etmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (devamı)

2024 Yılı İlk Çeyrek Ekonomik Gelişmeler (devamı)

Üçüncü çeyrekte dış dengedeki iyileşme devam etmiştir. İhracatta toparlanma sürerken, fiyat etkilerinin de desteğiyle ithalat ve dış ticaret açığında daralma görülmektedir. Hizmet gelirlerinde artış yavaşlarken, gelirler tarafındaki gelişmeler cari dengedeki iyileşmeyi sınırlamaktadır. Ticaret Bakanlığı öncü verilerine göre, yılın ilk dokuz ayında ihracat 2023'ün aynı dönemine göre %3,2 artarken, ithalatta %7,9 düşüş gerçekleşmiştir. Bundan dolayı 2023 ilk dokuz ayında 87,7 milyar dolar olan dış ticaret açığı 2024'ün aynı döneminde 60,1 milyar dolara gerilemiştir. Aralık 2023'te 40,5 milyar dolar olan 12 aylık toplam cari açık Ağustos 2024'te 11,3 milyar dolara inmiştir.

2024 Haziran'da başlayan dezenflasyon süreci üçüncü çeyrek itibarıyla baz etkisinin de desteğiyle hızlanarak sürmüştür. 2024 Haziran ayında %71,6 olan genel tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıllık enflasyonu Eylül ayında %49,4 seviyesine inmiştir. Aynı dönemde genel yurtiçi üretici fiyatları endeksi (Yi-ÜFE) yıllık enflasyonu da %50,1'den %33,1'e gerilemiştir. Önümüzdeki aylarda yıllık enflasyondaki düşüşün yavaşlayarak da olsa sürmesi beklenmektedir. TCMB Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarındaki toplantılarında politika faizini %50,00'da sabit tutarken, mesajlarında iç talepteki ivme kaybı ve enflasyonun eğilimi konusunda temkinli duruşunu korumuştur. TCMB ayrıca iç talepteki dengelenmeyi sürdürmek amacıyla TL mevduata yönelimi teşvik edici düzenlemeler yapmış ve likidite yönetimi alanında yeni adımlar atmıştır. Ayrıca yabancı para cinsinden kredi büyümesine yönelik ilave sınırlamalar getirmiştir.

Piyasalar

Küresel piyasalar 2024'ün üçüncü çeyreğinde dalgalı bir seyir izlemiştir. Ağustos ayı başında küresel finansal piyasalarda oynaklık artarken, risk iştahı gerilemiştir. Fed Eylül ayında 50 baz puanla faiz indirimlerine başlarken, ECB de Haziran ayından sonra Eylül toplantısında da 25 baz puanlık indirime gitmiştir. Fed başta olmak üzere globalde merkez bankalarının faiz indirimleri ile Eylül ayı sonunda Çin'de açıklanan geniş kapsamlı ekonomik destek paketinin etkisiyle küresel risk iştahı toparlanmıştır. Son dönemde artan jeopolitik belirsizlikler ise enerji fiyatları üzerindeki yukarı yönlü baskıyı artırırken, risk iştahını sınırlamaktadır. Son dönemde gelen veriler Fed'in faiz indirimlerinde kademeli bir patika izleyeceği ve ECB'nin indirimlere 2024 yılı içinde devam edeceği beklentisini artırmıştır.

Yurtiçi finansal piyasalarda yılın üçüncü çeyreğinde karışık bir tablo ortaya çıkmıştır. Üçüncü çeyrekte Borsa İstanbul 100 ve 30 endekslerinde sırasıyla %9,2 ve %6,7 oranlarında düşüş gerçekleşmiştir. Aynı dönemde bankacılık sektöründe gerileme %4,8 olarak kaydedilmiştir. Tahvil faizleri dalgalı bir seyir izlerken, ikinci çeyrek sonunda %41,6 olan 2 yıllık gösterge tahvilin bileşik faizi üçüncü çeyrek sonunda %41,2 seviyesinden kapanmıştır. Ülke risk priminde inişli çıkışlı bir grafik görülürken, TL ikinci çeyrekte sınırlı bir değer kaybı yaşamış ve Ekim ortası itibarıyla USD/TL kuru 34,2 TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (devamı)

Bankacılık Sektörü

2024 yılı üçüncü çeyreğinde toplam krediler TL bazında yılbaşına göre nominal %28,3 sepet kur bazında kur etkisinden arındırılmış olarak %21,5 artış göstermiştir. BDDK Haftalık Bülten verilerine göre 27 Eylül tarihi itibarıyla sektörün Türk parası (TP) kredi artışı %19,5 artış gösterirken yabancı para (YP) kredilerde kur etkisinden arındırılmış olarak %25,5 seviyesinde artış izlenmiştir.

2024 yılı üçüncü çeyreğinde toplam kurumsal kredilerde TP kurumsal krediler kaynaklı %14,4 artış gerçekleşmiştir. Sektörde kur etkisinden arındırılmış olarak KOBİ kredilerinde %19 artış izlenirken KOBİ hariç kurumsal kredilerde de %19,6'lık artış izlenmektedir. KOBİ kredilerinde kamu bankalarında %15,5 seviyesinde, özel bankalarda ise %23,1 seviyesinde büyüme görülmektedir.

Sektörün 2024 yılı üçüncü çeyreğinde sorunlu kredi oluşumu nominal bazda %36,3 seviyesinde artmış, toplam kredilerdeki artışın katkısı, aktiften silme ve portföy satış işlemlerinin etkisi ile sorunlu kredi oranı %1,72 seviyesinde gerçekleşmiştir. Canlı kredilerdeki artışın 31 baz puan negatif katkısı, kur etkisinin 8 baz puan negatif katkısı ve sorunlu kredi oluşumunun 49 baz puan pozitif katkısı ile yılın üçüncü çeyreğinde sorunlu kredilerde 10 baz puanlık artış gerçekleşmiştir. Sektörün sorunlu kredi tutarı 2024 yılı üçüncü çeyreğinde 260,9 milyar TL tutarına ulaşmıştır. Bu artışta özellikle bireysel kredi kartları kaynaklı toplam bireysel kredilerin etkisi görülmektedir. Bireysel kredilerde ise sorunlu kredi oluşumundaki iki kat artışın etkisi ile bireysel kredilerdeki sorunlu kredi oranı %1,65'den %2,54 seviyesine yükselmiştir. Canlı kredi katkısı ile sorunlu kredi oranı yılsonuna göre, KOBİ hariç kurumsal kredilerde %1,51'den %1,28 seviyesine gerilemiştir. KOBİ kredilerinde ise %26,1 oranında artış gösteren sorunlu kredilerin etkisi ile KOBİ kredilerindeki sorunlu kredi oranı %1,78'den %1,84 seviyesine yükselmiştir.

2024 yılı üçüncü çeyrek itibarıyla nominal bazda sektörde TP mevduat %26,7 artarken, YP mevduatta %12'lik artış gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış YP mevduatta ise yılsonu ile karşılaştırıldığında %3,5 seviyesine azalış izlenmektedir.

GENEL KURUL KARARLARI

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 28 Mart 2024 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir. Genel Kurul kararları; 1 Ocak – 31 Mart 2024 Ara Dönem Faaliyet Raporunda, Banka'nın web sitesinde ve Kamu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE BANKA’NIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

Sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmaya yönelik faaliyetlerine yenilikçi ve öncü projeleriyle devam eden TSKB, bu yıl 11. kez düzenlenen Sürdürülebilir İş Ödülleri’nde önemli bir başarıya imza atmıştır. “Sürdürülebilir İş Raporlaması” kategorisinde, 2023 Entegre Faaliyet Raporu ve TSKB İklim Raporu ile finale kalmayı başaran Bankamız, “2053’e Doğru Net Negatif, Kapsayıcı Kalkınma” başlıklı 2023 Entegre Faaliyet Raporu ile ödüle layık görülmüştür. Ayrıca insan kaynakları uygulamalarının değerlendirildiği dünyanın saygın kurumsal ödül organizasyonlarından Brandon Hall Group tarafından düzenlenen Excellence Awards’de, büyük bir başarıya imza atarak 4 altın, 2 bronz olmak üzere toplamda 6 ödülün sahibi olmuştur.

TSKB, Temmuz ayında %155 yenileme oranıyla uluslararası finansal kuruluşlardan 190 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir. 49 milyon ABD Doları ve 130 milyon Euro olmak üzere 367 gün vadeli iki farklı dilimden oluşan sendikasyon kredisi anlaşmasına, 6’sı yeni katılımcı olmak üzere 11 ülkeden toplam 14 banka katılım sağlamıştır.

Ağustos ayında ise Banka depremden etkilenen bölgelerin ekonomik ve sosyal olarak yeniden toparlanması ve kalıcı iyileşmenin desteklenmesi için ITFC (Uluslararası İslami Ticaret Finansmanı Kurumu) ile 50 milyon dolar değerinde, iki kurum arasındaki ilk iş birliği olma özelliğini taşıyan finansman anlaşmasına imza atmıştır.

Deprem bölgesine yönelik fonlama ve kredi faaliyetlerinin yanı sıra, TSKB afet bilinci ve hazırlıklılığını artırmak üzere ağustos ayında Yeni Deprem Raporunu yayımlamıştır. “Virgül – Deprem Yılı Tek Bir Yıl Değildir” isimli raporda 6 Şubat 2023’ten bugüne bölgenin ekonomik görünümüne ilişkin tespitlere, toparlanma ve yeniden yapılandırılma doğrultusundaki önerilere yer verilmektedir. Raporda, depremin etkilerinin uzun vadeli olacağının altı çizilmektedir.

Dönem içerisindeki bir diğer önemli gelişme ise; TSKB - Maxis Girişim Sermayesi iş birliğiyle faaliyete geçen TSKB Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’nun ilk yatırımı olmuştur. Fon kapsamında, 110 MW depolamalı GES ve RES projelerini hayata geçirmek üzere Poweren Elektrik ile iş birliği yapılmıştır.

Ekim ayı içerisinde ise TSKB, küresel uluslararası piyasalarda gün içi işlemle 350 milyon ABD doları tutarında, RegS/144A formatında ve 5 yıl vadeli tahvil ihracını başarıyla gerçekleştirmiştir. Sıfır yeni ihraç primiyile gerçekleşen ihraca; Birleşik Krallık, Amerika, Avrupa, Asya, ve Orta Doğu olmak üzere nitelikli yatırımcılardan ihraç tutarının yaklaşık 3 katı tutarında talep gelmiştir.

Banka’nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Banka’nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi, Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Bilgi Formları Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) yayınlanmıştır. İlgili raporlara sırasıyla <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1256086>, <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1256085> ve <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1256084> adreslerinden ulaşılabilmektedir.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %35, 2023 yıl sonuna göre %24 artışla 225,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Eylül sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 168,7 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %44, 2023 yıl sonuna göre ise %29, kurdan arındırılmış %11,5 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %75'dir. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Eylül sonu itibarıyla %2,2 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %55, 2023 yıl sonuna göre ise %36 oranında artış göstererek 29,7 milyar TL olmuştur. 2023 yılı sonunda %26 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, Eylül ayı sonunda %24,8 olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılının ilk 9 aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, net faiz gelirleri %70 artışla 11.624 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri %38 artışla 638 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2023 yılında %9,4 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde %14,4 olmuştur.

İlk dokuz aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %40 oranında artışla 7.125 milyon TL'ye yükselmiştir.

2023 yılında %41,2 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılık oranı, 2024 yılının ilk dokuz ayında %37,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2023 yıl sonunda %4,8 olarak gerçekleşen aktif kârlılık oranı, 2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde %4,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

RİSK YÖNETİMİ

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacıyla yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş. ve FİNANSAL ORTAKLIKLARI
30 EYLÜL 2024 İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2023 yılına ait yıllık Entegre Faaliyet Raporu'na aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir: <https://www.tskb.com.tr/uploads/file/tskb-efr-tr.pdf>