

**TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ  
VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA  
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL  
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### Giriş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 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.



## Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Turkish Bank A.Ş.'nin 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 Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 27 Mart 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 24 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Ebru Koçak, SMMM  
Sorumlu Denetçi

21 Kasım 2024  
İstanbul, Türkiye

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371  
Nişantaşı / İstanbul  
Telefon : (212) 373 63 73  
Faks : (212) 225 03 53/55  
Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr  
Elektronik posta adresi: bim@turkishbank.com

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte control edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. Turkish Menkul Değerler A.Ş.	-	-

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

İ.Hakan Börteçene İhsan Ömür Yarsuvat Mehmet Kazgan Mithat Arıkan Senem Şentürk Celal Göktaş  
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi Denetim Komitesi Üyesi Genel Müdür Mali İşler Mali İşler  
Başkanı Üyesi Direktörü Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Celal Göktaş / Müdür  
Tel No : (0 212) 373 72 03  
Fax No : (0 212) 230 29 72

## **İÇİNDEKİLER**

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### Genel Bilgiler

	<b>Sayfa No</b>
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 açıklamalar	1
III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa Gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Ana ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II. Konsolide Nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide Kar veya zarar tablosu	7
IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide Nakit akış tablosu	10

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-15
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XXVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII. İlişkili kuruluşlara ilişkin açıklamalar	19
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20-21
XXIV. Sınıflandırmalar	21
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Konsolide Bazda Mali Bütneye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22-28
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	33-40
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış	42

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43-56
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	57-62
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV. Konsolide kar veya zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-69
V. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	70-71
VI. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	71
VII. Bilanço sonrası hususlar	71

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem konsolide faaliyet raporu	73-78
--	-------

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA 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 İhtiva Eden Tarihçesi**

“Turkish Bank Anonim Şirketi” (“Ana Ortaklık Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91 / 2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklığın İlişkin Bilgiler:

Turkish Menkul Değerler A.Ş. (önceden Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)

Turkish Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır. Şirketin adı alınan Genel Kurul kararına istinaden “Turkish Menkul Değerler A.Ş.” olarak değiştirilmiş ve 12 Ocak 2024 tarihinde tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı, hep birlikte “Grup” olarak tanımlanmıştır.

**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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama**

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
<b>Toplam</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Ana Ortalık Banka’nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
<b>Yönetim Kurulu (*)</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları (*)</b>	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Emine Çelebi (*)	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Denetim Komitesi</b>	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(\*) Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emine Çelebi, 7 Ekim 2024 tarihi itibarıyla kendi isteğiyle görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

**IV. Ana Ortalık Banka’da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Ana Ortalık Banka’nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait’dir. Özyol Holding A.Ş.’nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

**V. Ana Ortalık Banka’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi**

Ana Ortalık Banka’nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortalık Banka’nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 6 yurt içi şube).

**VI. Ana Ortalık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fıili veya Hukuki Engeller**

Bulunmamaktadır.

**VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama**

“Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Ana Ortalık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Ana Ortalık Banka’nın bağlı ortaklığı Turkish Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

- I. Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu



**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	Dipnot (V-I)	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2024	TP	YP	TOPLAM	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023	TP
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>1,226,357</b>	<b>1,748,500</b>	<b>2,974,857</b>	<b>1,301,602</b>	<b>1,009,065</b>	<b>2,310,667</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>1,015,518</b>	<b>1,514,632</b>	<b>2,530,150</b>	<b>1,085,950</b>	<b>958,885</b>	<b>2,044,835</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	23,490	1,181,241	1,204,731	312,630	455,386	768,016
1.1.2 Bankalar	(3)	30,735	333,391	364,126	163,002	503,499	666,501
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		961,535	-	961,535	610,553	-	610,553
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		242	-	242	235	-	235
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>113,746</b>	<b>45,126</b>	<b>158,872</b>	<b>140,769</b>	<b>36,866</b>	<b>177,635</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4	45,126	45,130	1	36,866	36,867
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		113,742	-	113,742	140,768	-	140,768
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	(4)	<b>89,710</b>	<b>175,587</b>	<b>265,297</b>	<b>74,683</b>	<b>-</b>	<b>74,683</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,312	-	12,312	17,730	-	17,730
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		75,881	175,587	251,468	55,436	-	55,436
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	(2)	<b>7,383</b>	<b>13,155</b>	<b>20,538</b>	<b>200</b>	<b>13,314</b>	<b>13,514</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		7,383	13,155	20,538	200	13,314	13,514
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>977,391</b>	<b>953,525</b>	<b>1,930,916</b>	<b>597,871</b>	<b>704,290</b>	<b>1,302,161</b>
<b>2.1 Krediler</b>	(5)	<b>1,025,418</b>	<b>953,525</b>	<b>1,978,943</b>	<b>652,858</b>	<b>704,290</b>	<b>1,357,148</b>
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(9)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		48,027	-	48,027	54,987	-	54,987
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>10,000</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	(7)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	(7)	<b>10,000</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>	<b>-</b>	<b>10,000</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	(8)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>21,994</b>	<b>-</b>	<b>21,994</b>	<b>25,724</b>	<b>-</b>	<b>25,724</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>		<b>11,707</b>	<b>-</b>	<b>11,707</b>	<b>13,568</b>	<b>-</b>	<b>13,568</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		11,707	-	11,707	13,568	-	13,568
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(11)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	(12)	<b>1,573</b>	<b>-</b>	<b>1,573</b>	<b>1,027</b>	<b>-</b>	<b>1,027</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(12)	<b>54,092</b>	<b>-</b>	<b>54,092</b>	<b>34,614</b>	<b>-</b>	<b>34,614</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>		<b>320,770</b>	<b>40,783</b>	<b>361,553</b>	<b>135,365</b>	<b>25,637</b>	<b>161,002</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>2,623,884</b>	<b>2,742,808</b>	<b>5,366,692</b>	<b>2,119,771</b>	<b>1,738,992</b>	<b>3,858,763</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)**

	Dipnot (V-II)	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2024	TP	YP	TOPLAM	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023	TP
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	1,566,402	2,753,368	4,319,770	1,488,981	1,434,452	2,923,433
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	18,705	29,649	48,354	11,569	260,501	272,070
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	107,972	-	107,972	159,484	-	159,484
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	43,493	-	43,493	49,340	-	49,340
4.1 Bonolar		43,493	-	43,493	49,340	-	49,340
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	8,296	20,024	28,320	200	11,299	11,499
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,296	20,024	28,320	200	11,299	11,499
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	2,569	-	2,569	4,346	-	4,346
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	20,253	-	20,253	17,534	-	17,534
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,351	-	15,351	11,295	-	11,295
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4,902	-	4,902	6,239	-	6,239
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	32,185	-	32,185	10,051	-	10,051
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	302,638	55,292	357,930	57,776	23,015	80,791
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	406,426	(580)	405,846	330,215	-	330,215
16.1 Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,070)	-	(5,070)	(4,763)	-	(4,763)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		812	(580)	232	952	-	952
16.5 Kâr Yedekleri		26,368	-	26,368	22,329	-	22,329
16.5.1 Yasal Yedekler	(12)	12,972	-	12,972	8,933	-	8,933
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	(13)	13,396	-	13,396	13,396	-	13,396
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		209,316	-	209,316	136,697	-	136,697
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		132,658	-	132,658	52,499	-	52,499
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		76,658	-	76,658	84,198	-	84,198
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>2,508,939</b>	<b>2,857,753</b>	<b>5,366,692</b>	<b>2,129,496</b>	<b>1,729,267</b>	<b>3,858,763</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	Dipnot (V-III)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2024			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>477,965</b>	<b>3,379,873</b>	<b>3,857,838</b>	<b>519,639</b>	<b>3,625,819</b>	<b>4,145,458</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(1)	<b>251,027</b>	<b>226,067</b>	<b>477,094</b>	<b>323,581</b>	<b>317,459</b>	<b>641,040</b>
1.1. Teminat Mektupları		251,027	153,432	404,459	323,581	243,807	567,388
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		208,031	153,432	361,463	281,672	200,404	482,076
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		548	-	548	548	-	548
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		42,448	-	42,448	41,361	43,403	84,764
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	72,635	72,635	-	73,652	73,652
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	72,635	72,635	-	73,652	73,652
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 Alınma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(1)	<b>87,452</b>	<b>72,743</b>	<b>160,195</b>	<b>59,616</b>	<b>44,737</b>	<b>104,353</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		87,452	72,743	160,195	59,616	44,737	104,353
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		41,701	59,696	101,397	2,954	31,985	34,939
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		4,006	-	4,006	4,199	-	4,199
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,730	-	1,730	1,431	-	1,431
2.1.5. Men. Kıymet Alınma Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		5,166	-	5,166	4,454	-	4,454
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	7	-	7
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,286	13,047	17,333	3,931	12,752	16,683
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		144	-	144	144	-	144
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		30,412	-	30,412	42,496	-	42,496
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>139,486</b>	<b>3,081,063</b>	<b>3,220,549</b>	<b>136,442</b>	<b>3,263,623</b>	<b>3,400,065</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		139,486	3,081,063	3,220,549	136,442	3,263,623	3,400,065
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		101,686	85,303	186,989	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	85,303	85,303	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		101,686	-	101,686	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	2,008,812	2,008,812	-	2,250,788	2,250,788
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	1,005,594	1,005,594	-	1,125,239	1,125,239
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	1,003,218	1,003,218	-	1,125,549	1,125,549
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		37,800	984,062	1,021,862	136,442	937,016	1,073,458
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		18,900	485,136	504,036	68,221	466,260	534,481
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		18,900	498,926	517,826	68,221	470,756	538,977
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		-	2,886	2,886	-	75,819	75,819
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>17,102,895</b>	<b>62,552,861</b>	<b>79,655,756</b>	<b>14,570,519</b>	<b>56,829,020</b>	<b>71,399,539</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>2,029,198</b>	<b>1,923,575</b>	<b>3,952,773</b>	<b>873,653</b>	<b>4,852,722</b>	<b>5,726,375</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,687,158	1,645,392	3,332,550	807,762	2,144,840	2,952,602
4.3. Tahsile Alınan Çekler		289,289	58,303	347,592	13,140	58,741	71,881
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	1,961	1,961	-	1,673	1,673
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		52,751	217,919	270,670	52,751	2,647,468	2,700,219
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>1,475,578</b>	<b>6,570,943</b>	<b>8,046,521</b>	<b>1,053,747</b>	<b>5,596,694</b>	<b>6,650,441</b>
5.1. Menkul Kıymetler		3,745	-	3,745	3,745	-	3,745
5.2. Teminat Senetleri		56,785	9,543	66,328	56,785	8,143	64,928
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		129,120	6,219,329	6,348,449	201,620	5,231,848	5,433,468
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,285,928	342,071	1,627,999	791,597	356,703	1,148,300
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>13,598,119</b>	<b>54,058,343</b>	<b>67,656,462</b>	<b>12,643,119</b>	<b>46,379,604</b>	<b>59,022,723</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>17,580,860</b>	<b>65,932,734</b>	<b>83,513,594</b>	<b>15,090,158</b>	<b>60,454,839</b>	<b>75,544,997</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

### III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	Dipnot (V-IV)	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
		Denetimden Geçmiş 01.01.2024 - 30.09.2024	Denetimden Geçmiş 01.01.2023 - 30.09.2023	Denetimden Geçmiş 01.07.2024 - 30.09.2024	Denetimden Geçmiş 01.07.2023 - 30.09.2023
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>737,748</b>	<b>209,944</b>	<b>305,158</b>	<b>89,365</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		332,612	88,810	135,053	41,981
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5,287	72	81	30
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		67,492	75,262	19,874	33,240
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		282,180	19,366	129,831	6,138
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		28,738	20,019	12,012	3,863
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,237	-	697	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		27,501	20,019	11,315	3,863
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		21,439	6,415	8,307	4,113
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>(457,376)</b>	<b>(153,558)</b>	<b>(175,099)</b>	<b>(73,301)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(436,349)	(144,199)	(169,087)	(68,739)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(4,916)	(3,993)	(2,051)	(1,830)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(214)	(21)	-	(7)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(12,011)	(4,554)	(3,629)	(2,477)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(1,046)	(772)	(282)	(233)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(2,840)	(19)	(50)	(15)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>280,372</b>	<b>56,386</b>	<b>130,059</b>	<b>16,064</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>4,591</b>	<b>8,497</b>	<b>4,736</b>	<b>4,792</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		36,441	32,602	15,957	14,466
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6,264	4,010	2,862	1,368
4.1.2 Diğer		30,177	28,592	13,095	13,098
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(4)	(31,850)	(24,105)	(11,221)	(9,674)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(593)	(3,753)	(225)	(1,634)
4.2.2 Diğer	(4)	(31,257)	(20,352)	(10,996)	(8,040)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>1,081</b>	<b>-</b>	<b>529</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(3)</b>	<b>60,735</b>	<b>199,049</b>	<b>1,156</b>	<b>52,015</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		82,255	47,378	25,484	20,722
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(835)	(41,011)	(11,049)	6,716
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(20,685)	192,682	(13,279)	24,577
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>28,616</b>	<b>32,136</b>	<b>11,983</b>	<b>7,344</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>375,395</b>	<b>296,068</b>	<b>148,463</b>	<b>80,215</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>(3,417)</b>	<b>(19,393)</b>	<b>(930)</b>	<b>2</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		<b>-</b>	<b>(100)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>(96,520)</b>	<b>(52,026)</b>	<b>(32,334)</b>	<b>(15,862)</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>(190,394)</b>	<b>(131,805)</b>	<b>(64,748)</b>	<b>(45,027)</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>85,064</b>	<b>92,744</b>	<b>50,451</b>	<b>19,328</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>85,064</b>	<b>92,744</b>	<b>50,451</b>	<b>19,328</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(8)</b>	<b>(8,406)</b>	<b>(28,652)</b>	<b>(15,246)</b>	<b>(8,792)</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(27,444)	(27,098)	(11,377)	(4,596)
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(1,554)	-	(4,196)
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		19,038	-	(3,869)	-
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>		<b>76,658</b>	<b>64,092</b>	<b>35,205</b>	<b>10,536</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KARIZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(9)</b>	<b>76,658</b>	<b>64,092</b>	<b>35,205</b>	<b>10,536</b>
25.1 Grup'un Kârı / Zararı		76,658	64,092	35,205	10,536
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.43805	0.36624	0.20117	0.06020

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

	CARİ DÖNEM Sırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024 – 30.09.2024	ÖNCEKİ DÖNEM Sırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 – 30.09.2023
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>76,658</b>	<b>64,092</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(1,027)</b>	<b>3,340</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(307)</b>	<b>1</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(439)	1
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	132	-
<b>2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar</b>	<b>(720)</b>	<b>3,339</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,028)	4,281
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	308	(942)
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>75,631</b>	<b>67,432</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

	Ödemiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler									
					Duran Varlıklar Birikmiş Değerleme Artışları/Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>Önceki Dönem</b> <b>30.09.2023</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	175,000	-	-	-	-	(4,394)	(32)	-	655	-	20,908	29,885	24,035	246,057	-	246,057	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	175,000	-	-	-	-	(4,394)	(32)	-	655	-	20,908	29,885	24,035	246,057	-	246,057	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	1	-	-	3,339	-	-	-	64,092	67,432	-	67,432	
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,784)	-	387	27,432	(24,035)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,784)	-	387	27,432	(24,035)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	175,000	-	-	-	-	(4,393)	(32)	-	210	-	21,295	57,317	64,092	313,489	-	313,489	
<b>Cari Dönem</b> <b>30.09.2024</b>																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	175,000	-	-	-	-	(4,731)	(32)	-	952	-	22,329	52,499	84,198	330,215	-	330,215	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	175,000	-	-	-	-	(4,731)	(32)	-	952	-	22,329	52,499	84,198	330,215	-	330,215	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	(307)	-	-	(720)	-	-	-	76,658	75,631	-	75,631	
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,039	80,159	(84,198)	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,039	80,159	(84,198)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	175,000	-	-	-	-	(5,038)	(32)	-	232	-	26,368	132,658	76,658	405,846	-	405,846	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024 – 30.09.2024	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 – 30.09.2023
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>109,422</b>	<b>31,348</b>
1.1.1 Alınan Faizler	695,381	195,405
1.1.2 Ödenen Faizler	(422,826)	(124,102)
1.1.3 Alınan Temettüleri	1,081	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	36,441	9,610
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	95,460	264,683
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	8,702	16,784
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(92,903)	(52,026)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(13,279)	(23,705)
1.1.9 Diğer	(198,635)	(255,301)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(43,645)</b>	<b>(107,561)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	12,167	(15,259)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(180,824)	(88,559)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(473,575)	(16,391)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(467,510)	17,401
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(64,057)	12,244
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	1,161,652	391,121
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(250,099)	(290,526)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	218,601	(117,592)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>65,777</b>	<b>(76,213)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(147,827)</b>	<b>(8,864)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(5,000)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(2,719)	(3,729)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(329,082)	(164,579)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	183,974	164,444
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(20,918)</b>	<b>27,123</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	98,904	64,452
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(117,000)	(32,226)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(2,822)	(1,855)
3.6 Diğer	-	(3,248)
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>143,513</b>	<b>149,219</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>40,545</b>	<b>91,265</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>1,594,235</b>	<b>1,226,441</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>1,634,780</b>	<b>1,317,706</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ 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 İlişkin Açıklamalar**

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”), TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı’nın etkileri dışında, uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

TMS 29 Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

KGGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile fonksiyonel para birimi TL olan Türk şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren mali yıla ait finansal tablolarını TMS 29’a uygun olarak düzenlemeleri gerektiğini kamuya duyurmuştur. Söz konusu duyuruda kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 uygulanmasına yönelik olarak yukarıda öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri belirtilmiştir. Bu çerçevede BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kurul kararı ile kendi düzenleme ve denetleme yetki alanına giren kuruluşlar olan bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesine tabi tutulmamasını kararlaştırmıştır. Bu karara uygun olarak Banka 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında TMS 29’u uygulamamıştır. Buna müteakip BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren TMS 29 enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Bu karara uygun olarak Banka 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarında da TMS 29’u uygulamamıştır.



**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla. Müşteri istekleri karşılırken Ana ortaklık Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15’ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana ortaklık Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana ortaklık Banka’nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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

**III. Konsolide Edilen ve Edilmeyen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluş olan Turkish Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ‘Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’ esas alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz geliri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin 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. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Ana ortalık Banka'nın hukuki olarak taraf olması durumunda Ana ortalık Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar***

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

***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 anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına neden olması 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 alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

***İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar***

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

***Krediler***

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz 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. Bilanço tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

***Türev Finansal Varlıklar***

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara 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" negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

***Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları***

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

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı 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 değerlendirilen 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 kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmasıdır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**i. 12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Bu değer makro ekonomik senaryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

**ii. Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

**iii. Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)**

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; maliyet değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve 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 grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıldır.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	<b>Amortisman Oranı %</b>
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

**a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

Grup'un "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

**b. Kiracı olarak yapılan işlemler**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınarak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır

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

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

**Kullanım hakkı varlığı:**

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

**Kira yükümlülüğü:**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana Ortalık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %40'tır (31 Aralık 2023: %40).

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

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle 30 Eylül 2024 itibarıyla 1,987 TL (31 Aralık 2023: 3,151 TL) maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı, 2,569 TL (31 Aralık 2023: 4,346 TL) kiralama yükümlülüğü, 1,045 TL (30 Eylül 2023: 772 TL) finansman gideri ve 1,164 TL (30 Eylül 2023: 1,220 TL) amortisman gideri bulunmaktadır.

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 37”)’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

*Kurumlar Vergisi*

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı Kanun'un 26'ncı maddesi uyarınca değiştirilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde 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 şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında uygulanacaktır (2023: %30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile enflasyon düzeltmesi uygulamasının vergi hesaplarında 1 Ocak 2024 tarihinden başlayarak yürürlüğe girmesi kararlaştırılmıştır. İlgili kanunda 31/12/2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği ve bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği belirtilmiştir.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Türkiye’de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla, Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Türkiye’de mukim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranları kullanılarak geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar / zarar rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

*Ertelenmiş Vergi*

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı TMS 12 “Gelir Vergileri” standardına uygun olarak varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için %30 (31 Aralık 2023: %30 ve 30 Eylül 2023: %25) oranı kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirilmektedir.

Grup, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup’un raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**XXII. İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar**

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no’lu dipnotta gösterilmiştir.



**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

Grup, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri (aracılık faaliyetleri içeren) alanlarında faaliyet göstermektedir.

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla şube ve organizasyon yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<b>Cari Dönem (01.01.2024 – 30.09.2024)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Net Faiz Gelirleri	(11,079)	40,800	250,651	280,372
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	(16,910)	22,908	(1,407)	4,591
Temettü Gelirleri	-	-	1,081	1,081
Ticari Kar/zarar	30,531	109	30,095	60,735
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,907	4,678	21,031	28,616
Beklenen Zarar Karşılıkları	(502)	(19)	(2,896)	(3,417)
Diğer Faaliyet Giderleri	(31,545)	(41,804)	(213,565)	(286,914)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>(26,598)</b>	<b>26,672</b>	<b>84,990</b>	<b>85,064</b>
Vergi Karşılığı	-	-	(8,406)	(8,406)
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>(26,598)</b>	<b>26,672</b>	<b>76,584</b>	<b>76,658</b>

(\*) Yukarıdaki yer alan dipnotta, ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı Turkish Menkul Değerler A.Ş.’ nin kar veya zarar tablosu, bölüm varlıkları ve yükümlülükleri Hazine / Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine/ Genel Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	684,856	1,152,503	3,519,333	5,356,692
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,000	10,000
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>684,856</b>	<b>1,152,503</b>	<b>3,529,333</b>	<b>5,366,692</b>
Bölüm Yükümlülükleri	1,061,687	589,319	3,309,840	4,960,846
Özkaynaklar	-	-	405,846	405,846
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>1,061,687</b>	<b>589,319</b>	<b>3,715,686</b>	<b>5,366,692</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)****XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Önceki Dönem (01.01.2023 – 30.09.2023)	Bireysel /		Hazine/	Toplam
	Ticari	Kurumsal	Genel Müdürlük	
Net Faiz Gelirleri	2,765	(80,609)	134,230	56,386
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,738	46	6,713	8,497
Ticari Kar/zarar	8,295	360	190,394	199,049
Diğer Faaliyet Gelirleri	4,719	4	27,413	32,136
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	(16,495)	(2,898)	-	(19,393)
Diğer Faaliyet Giderleri	(34,749)	(7,554)	(141,628)	(183,931)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>(33,727)</b>	<b>(90,651)</b>	<b>217,122</b>	<b>92,744</b>
Vergi Karşılığı	-	-	(28,652)	(28,652)
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>(33,727)</b>	<b>(90,651)</b>	<b>188,470</b>	<b>64,092</b>

Önceki Dönem (31.12.2023)	Bireysel /		Hazine/	Toplam
	Ticari	Kurumsal	Genel Müdürlük	
Bölüm Varlıkları	569,174	697,982	2,581,607	3,848,763
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,000	10,000
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>569,174</b>	<b>697,982</b>	<b>2,591,607</b>	<b>3,858,763</b>
Bölüm Yükümlülükleri	656,921	320,929	2,550,698	3,528,548
Özkaynaklar	-	-	330,215	330,215
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>656,921</b>	<b>320,929</b>	<b>2,880,913</b>	<b>3,858,763</b>

**XXIV. Sınıflandırmalar**

Cari dönemde Banka, karşılaştırmalı sunulan tutarların uyumlu olması için önceki dönem konsolide finansal tablolarda bazı sınıflamalar yapmıştır. Sınıflamaların niteliği ve tutarları aşağıda belirtilmiştir.

İlişikteki 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunda geçmiş raporlamalarda ‘Net Ücret ve Komisyon Gelirleri’ altındaki “Diğer” kalemi içinde gösterilen 16,185 TL tutarındaki hisse senedi komisyon gelirleri, cari dönemde “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı” kalemi içinde sınıflanmıştır. Bununla birlikte 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide nakit akış tablosunda geçmiş raporlamalarda 25,795 TL olarak gösterilen “Alınan Ücret ve Komisyonlar” kalemi ve 248,498 TL olarak gösterilen “Elde Edilen Diğer Kazançlar” kalemi, cari dönemde sırasıyla 9,610 TL ve 264,683 TL olarak sunulmuştur.

**XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

# TURKISH BANK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %15.98'dir (31 Aralık 2023: %18.28'dir.).

Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı ile 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirleri, Grup, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

	Cari Dönem (30.09.2024)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	26,368	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	232	
Kar	209,316	
Net Dönem Karı	76,658	
Geçmiş Yıllar Karı	132,658	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>410,916</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 (-)	5,070	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	6,694	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	11,707	
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	15,348	

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-
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	38,744
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>77,563</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>333,353</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
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 (-)	-
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar</b>	-
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 (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>333,353</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	-
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)	7,391
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>7,391</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>7,391</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>340,744</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>340,744</b>

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 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 sermayeye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>340,744</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	340,744
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	2,132,736
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.63
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%15.63
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%15.98
<b>TAMPONLAR</b>	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7,391
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	7,391
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6' sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
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	-

(\*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Önceki Dönem (31.12.2023)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	22,329	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,480	
Kar	134,217	
Net Dönem Karı	84,198	
Geçmiş Yıllar Karı	50,019	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>334,026</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zarar ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	3,811	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	8,932	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	13,568	
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	3,843	

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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	30,771	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>60,925</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>273,101</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
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 (-)	-	
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar</b>	-	
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 (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>273,101</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	
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)	4,437	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>4,437</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4,437</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>277,538</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>277,538</b>	

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 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 sermayeye ve katkı sermayeye yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>277,538</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	277,538
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,518,583
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%17.98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%17.98
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18.28
<b>TAMPONLAR</b>	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,437
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	4,437
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
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	-

(\*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.



**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**İçsel Sermaye Gereksinimi Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar**

Ana Ortaklık Banka içsel sermaye gereksinimini ("ISEDES") çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Grup, yürürlükteki dalgalı kur sisteminde kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı piyasa koşullarını gözeterek uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup'un kur riski, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, 108,656 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 7,710 TL kapalı pozisyon) ve 100,661 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: 2,349 TL açık pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	24.09.2024	25.09.2024	26.09.2024	27.09.2024	30.09.2024
<b>ABD Doları</b>	34.0815	34.0894	34.0982	34.0900	34.1210
<b>Avro</b>	37.9305	38.1426	38.0092	38.0180	38.1714

Ana Ortaklık Banka'nın önceki döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023
<b>ABD Doları</b>	29.2108	29.2647	29.3374	29.3973	29.4382
<b>Avro</b>	32.1766	32.2421	32.4186	32.6937	32.5739

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	33.9660
<b>Avro</b>	37.7456

Ana Ortaklık Banka'nın önceki döneme ilişkin belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	29.0619
<b>Avro</b>	31.7509

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kur Riskine Duyarlılık**

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup'un ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz Kuru	Döviz kurundaki değişim	Kar/zarar üzerindeki etkisi (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
ABD Doları	%10 artış	7,902	711	7,844	711
ABD Doları	%10 azalış	(7,902)	(711)	(7,844)	(711)
Avro	%10 artış	11,846	6,838	11,846	6,838
Avro	%10 azalış	(11,846)	(6,838)	(11,846)	(6,838)

(\*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin kar veya zarar tablosunda yarattığı etkiyi de içermemektedir.

Grup'un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönemsel olarak döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

# TURKISH BANK A.Ş.

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (30.09.2024)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar (*)</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	442,908	725,339	12,994	1,181,241
Bankalar	134,184	70,759	128,448	333,391
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	175,587	-	175,587
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,126	-	-	45,126
Krediler (**)	580,156	373,369	-	953,525
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,127	38,649	7	40,783
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,204,501</b>	<b>1,383,703</b>	<b>141,449</b>	<b>2,729,653</b>
<b>Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	216,354	90,431	82,760	389,545
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	934,367	1,231,802	197,654	2,363,823
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11,992	9,896	7,761	29,649
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	12,306	26,604	15,921	54,831
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	461	-	461
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,175,019</b>	<b>1,359,194</b>	<b>304,096</b>	<b>2,838,309</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>29,482</b>	<b>24,509</b>	<b>(162,647)</b>	<b>(108,656)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>88,978</b>	<b>53,935</b>	<b>(42,252)</b>	<b>100,661</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	234,602	657,119	728,989	1,620,710
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	145,624	603,184	771,241	1,520,049
Gayrinakdi Krediler (****)	3,713	222,354	-	226,067
<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>				
Toplam Varlıklar (*)	893,152	650,224	182,302	1,725,678
Toplam Yükümlülükler (*)	527,048	850,962	339,958	1,717,968
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>366,104</b>	<b>(200,738)</b>	<b>(157,656)</b>	<b>7,710</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(297,725)</b>	<b>207,848</b>	<b>87,528</b>	<b>(2,349)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	121,088	774,517	735,032	1,630,637
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	418,813	566,669	647,504	1,632,986
Gayrinakdi Krediler (****)	49,320	268,139	-	317,459

(\*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 13,155 TL (31 Aralık 2023: 13,314 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 20,024 TL (31 Aralık 2023: 11,299 TL)

(\*\*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla verilen kredilerde döviz endeksli kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

(\*\*\*) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

##### a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

##### b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Ana Ortalık Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

##### c. Grup'un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

#### Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı

##### (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (30.09.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	562,463	613	-	-	-	641,655	1,204,731
Bankalar	163,050	-	-	-	-	201,076	364,126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	18,266	35,847	29,075	-	-	75,684	158,872
Para Piyasalarından Alacaklar	254,698	387,111	211,754	-	-	107,972	961,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,277	116,097	71,224	62,182	-	1,517	265,297
Krediler (**)	598,980	356,369	912,350	62,219	-	998	1,930,916
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	15,097	5,441	-	-	-	-	20,538
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	460,677	460,677
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,626,831</b>	<b>901,478</b>	<b>1,224,403</b>	<b>124,401</b>	<b>-</b>	<b>1,489,579</b>	<b>5,366,692</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	468,474	146,091	-	-	-	10,210	624,775
Diğer Mevduat	2,241,650	758,591	33,893	-	-	660,861	3,694,995
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	107,972	107,972
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	80,606	80,606
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	43,493	-	-	-	43,493
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	42,470	-	5,884	-	-	-	48,354
Diğer Yükümlülükler (*) (***)	15,420	12,900	-	-	-	738,177	766,497
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,768,014</b>	<b>917,582</b>	<b>83,270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,597,826</b>	<b>5,366,692</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1,141,133	124,401	-	-	1,265,534
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1,141,183)	(16,104)	-	-	-	(108,247)	(1,265,534)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	985,038	611,420	-	-	-	-	1,596,458
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(998,816)	(625,275)	-	-	-	-	(1,624,091)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(1,154,961)</b>	<b>(29,959)</b>	<b>1,141,133</b>	<b>124,401</b>	<b>-</b>	<b>(108,247)</b>	<b>(27,633)</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 21,994 TL tutarında maddi duran varlıkları, 11,707 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 10,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 54,092 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını da içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 20,253 TL tutarında karşılıkları, 2,569 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 32,185 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 405,846 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

(\*\*) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(\*\*\*) Türev finansal yükümlülükler kalan vadelerine göre ilgili sütunlara dağıtılıp diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı  
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

Önceki Dönem (31.12.2023)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	377,108	-	-	-	-	390,908	768,016
Bankalar	301,160	71,216	-	-	-	294,125	666,501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	177,635	177,635
Para Piyasalarından Alacaklar	463,694	25,509	15,798	-	-	105,552	610,553
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	42,158	23,950	7,058	-	1,517	74,683
Krediler (**)	747,476	138,032	179,158	234,873	-	2,622	1,302,161
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	13,262	252	-	-	-	-	13,514
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	245,700	245,700
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,902,700</b>	<b>277,167</b>	<b>218,906</b>	<b>241,931</b>	<b>-</b>	<b>1,218,059</b>	<b>3,858,763</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	320,567	265,803	-	-	-	34,025	620,395
Diğer Mevduat	858,643	856,433	64,987	2,059	-	520,916	2,303,038
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	159,484	159,484
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	39,091	39,091
İhraç Edilen Menkul Değerler	9,822	39,518	-	-	-	-	49,340
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	266,332	5,207	531	-	-	-	272,070
Diğer Yükümlülükler (*) (***)	11,267	232	-	-	-	403,846	415,345
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,466,631</b>	<b>1,167,193</b>	<b>65,518</b>	<b>2,059</b>	<b>-</b>	<b>1,157,362</b>	<b>3,858,763</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	436,069	-	153,388	239,872	-	60,697	890,026
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(890,026)	-	-	-	-	(890,026)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,521,213	177,645	-	-	-	-	1,698,858
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,523,592)	(177,615)	-	-	-	-	(1,701,207)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>433,690</b>	<b>(889,996)</b>	<b>153,388</b>	<b>239,872</b>	<b>-</b>	<b>60,697</b>	<b>(2,349)</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 25,724 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,568 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları 235 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 10,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları, 34,614 TL ertelenmiş vergi varlığı, 1,027 cari vergi varlığı ile 161,002 TL diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 17,534 TL tutarında karşılıkları, 4,346 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 10,051 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 330,215 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(\*\*) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(\*\*\*) Türev finansal yükümlülükler kalan vadelerine göre ilgili sütunlara dağıtılıp diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

###### Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (30.09.2024)	Avro	ABD Doları	TL
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	3.76	48.51
Bankalar	3.00	4.50	46.69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	51.06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	50.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.68	57.17
Krediler	8.55	8.29	53.10
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	3.09	3.32	43.96
Diğer Mevduat	2.72	3.74	47.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	51.00
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.81	4.50	48.14
<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	6.05
Bankalar	3.25	5.38	44.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	43.54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	49.15
Krediler	9.39	9.69	46.77
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	3.48	4.12	41.40
Diğer Mevduat	2.55	3.05	35.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	41.14
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.11	4.50	39.00

##### IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

###### a. Grup Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadaki borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Grup likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

###### b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**d. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

Grup, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100' den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de söz konusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Grup aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırmalarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlama dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Ana Ortaklık Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup söz konusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda hesaplanan aylık yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin en yüksek, en düşük ve ortalama değerlerine aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	542.73	Eylül 2024	406.01	Temmuz 2024	467.53
TP+YP	373.38	Eylül 2024	286.77	Temmuz 2024	327.51

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan haftalık yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin en yüksek, en düşük ve ortalama değerlerine aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	579.84	13.09.2024	399.70	09.08.2024	468.81
TP+YP	404.34	13.09.2024	292.61	09.08.2024	335.61

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem (01.07.2024 – 30.09.2024)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,064,161	1,026,048
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2,252,723	1,198,226	221,221	119,823
İstikrarlı mevduat	81,026	-	4,051	-
Düşük istikrarlı mevduat	2,171,697	1,198,226	217,170	119,823
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,657,639	1,251,123	1,034,304	746,725
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1,657,639	1,251,123	1,034,304	746,725
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	14,850	13,122	742	656
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,850	13,122	742	656
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6,808	-	340	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	27,620	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>1,284,227</b>	<b>867,204</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,019,373	1,202,141	963,171	650,403
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ (**)</b>	<b>3,019,373</b>	<b>1,202,141</b>	<b>963,171</b>	<b>650,403</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>1,064,161</b>	<b>1,026,048</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>321,056</b>	<b>216,801</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>327.51</b>	<b>467.53</b>

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır. Aylık ortalamalar için sırasıyla 31, 31 ve 30 günlük ortalamalar kullanılmıştır.

(\*\*) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur



**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Önceki Dönem (01.10.2023 – 31.12.2023)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			
Yüksek kaliteli likit varlıklar			711,974	453,900
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,611,988	631,768	156,892	63,177
İstikrarlı mevduat	86,151	-	4,308	-
Düşük istikrarlı mevduat	1,525,837	631,768	152,584	63,177
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	862,462	580,512	683,817	499,386
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	862,462	580,512	683,817	499,386
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	14,251	12,869	713	643
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,251	12,869	713	643
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5,777	-	289	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	19,539	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>861,250</b>	<b>563,206</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1,917,387	918,862	645,936	422,405
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ (**)</b>	<b>1,917,387</b>	<b>918,862</b>	<b>645,936</b>	<b>422,405</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>711,974</b>	<b>453,900</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>215,314</b>	<b>140,801</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>332.44</b>	<b>324.82</b>

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır. Aylık ortalamalar için sırasıyla 31, 30 ve 31 günlük ortalamalar kullanılmıştır.

(\*\*) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (30.09.2024)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	201,090	913,058	613	-	-	-	89,970	1,204,731
Bankalar	201,076	163,050	-	-	-	-	-	364,126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	75,684	18,266	35,847	29,075	-	-	-	158,872
Para Piyasalarından Alacaklar	107,972	254,698	387,111	211,754	-	-	-	961,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,517	14,277	116,097	71,224	62,182	-	-	265,297
Krediler	-	598,980	356,369	912,350	62,219	-	998	1,930,916
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	15,097	5,441	-	-	-	-	20,538
Diğer Varlıklar	-	132,270	3,755	1,397	13,597	-	309,658	460,677
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>587,339</b>	<b>2,109,696</b>	<b>905,233</b>	<b>1,225,800</b>	<b>137,998</b>	<b>-</b>	<b>400,626</b>	<b>5,366,692</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	10,210	468,474	146,091	-	-	-	-	624,775
Diğer Mevduat	660,861	2,241,650	758,591	33,893	-	-	-	3,694,995
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	42,470	-	5,884	-	-	-	48,354
Para Piyasalarına Borçlar	-	107,972	-	-	-	-	-	107,972
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	43,493	-	-	-	43,493
Muhtelif Borçlar	-	-	200	-	-	-	80,406	80,606
Diğer Yükümlülükler	-	271,446	34,251	381	2,008	-	458,411	766,497
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>671,071</b>	<b>3,132,012</b>	<b>939,133</b>	<b>83,651</b>	<b>2,008</b>	<b>-</b>	<b>538,817</b>	<b>5,366,692</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>(83,732)</b>	<b>(1,022,316)</b>	<b>(33,900)</b>	<b>1,142,149</b>	<b>135,990</b>	<b>-</b>	<b>(138,191)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>810,162</b>	<b>2,050,838</b>	<b>278,518</b>	<b>225,613</b>	<b>241,931</b>	<b>-</b>	<b>251,701</b>	<b>3,858,763</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>554,941</b>	<b>1,644,351</b>	<b>1,170,733</b>	<b>66,846</b>	<b>4,448</b>	<b>-</b>	<b>417,444</b>	<b>3,858,763</b>
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>255,221</b>	<b>406,487</b>	<b>(892,215)</b>	<b>158,767</b>	<b>237,483</b>	<b>-</b>	<b>(165,743)</b>	<b>-</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Ana ortaklık Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

Cari Dönem (30.09.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	17,061	68,242	-	-	-	85,303
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	19,372	82,314	-	-	-	101,686
Swap Para Alım İşlemleri	463,941	541,653	-	-	-	1,005,594
Swap Para Satım İşlemleri	461,618	541,600	-	-	-	1,003,218
Para Alım Opsiyonları	504,036	-	-	-	-	504,036
Para Satım Opsiyonları	517,826	-	-	-	-	517,826
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	50,671	1,525	-	-	-	52,196
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	50,726	1,361	-	-	-	52,087
<b>Toplam</b>	<b>2,085,251</b>	<b>1,236,695</b>	-	-	-	<b>3,321,946</b>

(\*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 101,397 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 2,886 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2023)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	947,594	177,645	-	-	-	1,125,239
Swap Para Satım İşlemleri	947,934	177,615	-	-	-	1,125,549
Para Alım Opsiyonları	534,481	-	-	-	-	534,481
Para Satım Opsiyonları	538,977	-	-	-	-	538,977
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	56,644	-	-	-	-	56,644
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	54,114	-	-	-	-	54,114
<b>Toplam</b>	<b>3,079,744</b>	<b>355,260</b>	-	-	-	<b>3,435,004</b>

(\*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 34,939 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 75,819 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI**

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. 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. Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Aşağıdaki tablolar Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve önceki dönem sonu itibarıyla net istikrarlı fonlama oranını göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %781.55 olmuştur.

Cari Dönem – 30.09.2024	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 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli		
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>						
1	Özkaynak Unsurları	402,408	-	-	402,408	
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	402,408	-	-	402,408	
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	631,671	2,850,050	3,478	-	3,136,679
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	631,671	2,850,050	3,478	-	3,136,679
7	Diğer kişilere borçlar	-	976,035	-	-	488,018
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	976,035	-	-	488,018
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					4,027,105
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	215,850	-	-	-	10,793
17	Canlı alacaklar	-	1,520,194	-	400,263	488,200
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	-	1,520,194	-	-	228,029
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	400,263	260,171
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	400,263	260,171
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	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklere eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar	-	-	-	-	-
33	<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					498,993
34	<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>					807.05

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Ana Ortaklık Banka'nın önceki döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %1134.83 olmuştur.

Önceki Dönem – 31.12.2023		A	B	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>						
1	Özkaynak Unsurları	328,258	-	-	-	328,258
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	328,258	-	-	-	328,258
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	488,746	1,570,537	23,045	1,781	1,688,129
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	488,746	1,570,537	23,045	1,781	1,688,129
7	Diğer kişilere borçlar	-	335,780	-	-	83,945
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	335,780	-	-	83,945
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	<b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>					2,100,332
<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	90,058	-	-	-	225
17	Canlı alacaklar	-	1,308,547	-	360,880	181,914
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	-	1,308,547	-	-	29,442
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	<i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	360,880	152,472
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	360,880	152,472
23	<i>%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar</i>	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar	-	-	-	-	-
33	<b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>					182,139
34	<b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>					1153.15

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortalık Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesapladığı konsolide kaldıraç oranı %5.45 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %6.75). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarında artış özkaynaklarda ise azalış olmasından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

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

	Cari Dönem (30.09.2024) (**)	Önceki Dönem (31.12.2023) (**)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	5,812,961	4,314,798
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	17,060	19,532
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(58,287)	(54,343)
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>5,771,734</b>	<b>4,279,987</b>

(\*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolardan hesaplanmaktadır.

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

Konsolide kaldıraç oranı tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2024) (*)	Önceki Dönem (31.12.2023) (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	5,135,265	3,539,547
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(41,227)	(34,811)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>5,094,038</b>	<b>3,504,736</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	677,696	775,251
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>677,696</b>	<b>775,251</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	314,823	288,957
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>5,771,734</b>	<b>4,279,987</b>
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>5.45</b>	<b>6.75</b>

(\*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

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 konsolide dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortalık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>1,509,285</b>	<b>1,229,158</b>	<b>120,743</b>
Standart yaklaşım	1,509,285	1,229,158	120,743
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
<b>Piyasa riski</b>	<b>202,975</b>	<b>42,514</b>	<b>16,238</b>
Standart yaklaşım	202,975	42,514	16,238
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel Risk</b>	<b>420,476</b>	<b>246,911</b>	<b>33,638</b>
Temel gösterge yaklaşımı	420,476	246,911	33,638
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,132,736</b>	<b>1,518,583</b>	<b>170,619</b>

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ 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. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası**

**1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,849	79,068	3,132	94,914
TCMB	20,641	1,094,120	309,498	355,342
Diğer	-	8,053	-	5,130
<b>Toplam</b>	<b>23,490</b>	<b>1,181,241</b>	<b>312,630</b>	<b>455,386</b>

**1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	613	201,090	238,479	98,406
Vadeli Serbest Hesap	20,028	341,345	40,223	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	551,685	30,796	256,936
<b>Toplam</b>	<b>20,641</b>	<b>1,094,120</b>	<b>309,498</b>	<b>355,342</b>

Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ”ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB’de “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %3 ile %15 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %22 ile %33 aralığında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 aralığında); yabancı parada ise mevduat, kıymetli maden depo hesapları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

31.12.2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23.06.2023 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup bu oran 19 Ocak 2024 tarihinden itibaren yüzde 8 olarak, akabinde 13 Eylül 2024 tarihinden itibaren yüzde 5 olarak güncellenmiştir. TCMB’nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur. 7 Mart 2024 tarihinden geçerli olmak üzere 29 Mart 2024 ve 31 Ocak 2025 hesaplama tarihleri arasında usul ve esasları TCMB tarafından belirlenen nakdi kredilerdeki bir önceki hesaplama tarihine üzerinden dört haftada bir hesaplanacak büyüme oranının yüzde 2’nin üzerinde olması halinde bu oranı aşan kredi tutarı kadar Türk Lirası cinsinden zorunlu karşılık tesis edilir. Söz konusu oran 20 Temmuz 2024 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 1.5 olarak güncellenmiştir. 21 Haziran 2024 tarihinden geçerli olmak üzere TCMB tarafından önceki dönemlerde belirlenmiş bankalarca tesis edilecek zorunlu karşılıklarda farklılaşmaya ilişkin hükümler kaldırılmıştır.



### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

- 2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 2.c Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>83,188</b>	-
Borsada İşlem Gören	83,188	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>45,130</b>	<b>36,867</b>
Borsada İşlem Gören	45,130	36,867
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>128,318</b>	<b>36,867</b>

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 30,554 TL tutarında Yatırım Fonu Katılım Belgeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 140,768 TL).

- 2.d Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,383	1	-	56
Swap İşlemleri	-	9,934	-	9,460
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3,220	200	3,798
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,383</b>	<b>13,155</b>	<b>200</b>	<b>13,314</b>

#### 3. Bankalara İlişkin Bilgiler

Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	30,735	179,668	163,002	279,263
Yurtdışı	-	153,723	-	224,236
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,735</b>	<b>333,391</b>	<b>163,002</b>	<b>503,499</b>

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

- 4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,763	-	7,338	-
Diğer	-	175,587	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,763</b>	<b>175,587</b>	<b>7,338</b>	<b>-</b>

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan ve opsiyon işlemleri için yabancı bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde).

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

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

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>263,780</b>	<b>73,166</b>
Borsada İşlem Gören	88,193	17,730
Borsada İşlem Görmeyen	175,587	55,436
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,517</b>	<b>1,517</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,517	1,517
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>265,297</b>	<b>74,683</b>

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**

5.a Ana Ortalık Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>		<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>	
	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>	<b>Nakdi</b>	<b>Gayrinakdi</b>
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>9</b>	-	<b>9</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	9	-	9
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>40</b>	-	<b>256</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>40</b>	<b>9</b>	<b>256</b>	<b>9</b>

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2024) Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>1,912,036</b>	<b>23</b>	<b>17,858</b>	-
İşletme Kredileri	-	-	17,858	-
İhracat Kredileri	32,710	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,203,383	-	-	-
Tüketici Kredileri	132	-	-	-
Kredi Kartları	3,966	23	-	-
Diğer	671,845	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,912,036</b>	<b>23</b>	<b>17,858</b>	-

Önceki Dönem (31.12.2023) Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>1,283,832</b>	<b>12</b>	<b>15,731</b>	-
İşletme Kredileri	2	1	15,731	-
İhracat Kredileri	5,750	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	677,415	-	-	-
Tüketici Kredileri	424	4	-	-
Kredi Kartları	3,547	7	-	-
Diğer	596,694	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,283,832</b>	<b>12</b>	<b>15,731</b>	-

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)		
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,944	-	1,133	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	458	-	655
<b>Toplam</b>	<b>1,944</b>	<b>458</b>	<b>1,133</b>	<b>655</b>

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (30.09.2024)</b>		
	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Önceki Dönem (31.12.2023)</b>		
	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	<b>29</b>	<b>29</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	29	29
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,681</b>	-	<b>3,681</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,681	-	3,681
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>251</b>	-	<b>251</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	251	-	251
<b>Personel Kredileri-TP</b>	-	<b>32</b>	<b>32</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	32	32
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>5</b>	-	<b>5</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>67</b>	-	<b>67</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,004</b>	<b>61</b>	<b>4,065</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	<b>96</b>	<b>96</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	96	96
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,212</b>	-	<b>3,212</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,212	-	3,212
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>307</b>	-	<b>307</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	307	-	307
<b>Personel Kredileri-TP</b>	-	<b>248</b>	<b>248</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	248	248
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>8</b>	-	<b>8</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>84</b>	-	<b>84</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,611</b>	<b>344</b>	<b>3,955</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.ç Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>52</b>	-	<b>52</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	52	-	52
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>52</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>27</b>	-	<b>27</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>2</b>	-	<b>2</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>29</b>

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.d Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Yurt İçi Krediler	1,850,477	1,222,798
Yurt Dışı Krediler	128,466	134,350
<b>Toplam</b>	<b>1,978,943</b>	<b>1,357,148</b>

5.e Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları:

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	45,625	53,199
<b>Toplam</b>	<b>45,625</b>	<b>53,199</b>

5.g Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.g.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).



**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.g.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem (30.09.2024)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>57,573</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	121
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(8,668)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>49,026</b>
Karşılık (-)	-	-	(45,625)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>3,401</b>

Önceki Dönem (31.12.2023)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>58,562</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	21,959	-	363
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	21,953
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(21,953)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(6)	-	(23,305)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-	<b>57,573</b>
Karşılık (-)	-	-	(53,199)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	-	<b>4,374</b>

**5.g.3 Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.g.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (30.09.2024) (Net)</b>	-	-	<b>3,401</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	49,026
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(45,625)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	-	-	<b>3,401</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (31.12.2023) (Net)</b>	-	-	<b>4,374</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	57,573
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(53,199)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	-	-	<b>4,374</b>
<b>Bankalar (Brüt)</b>	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

5.g.5 TFRS-9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**5.h Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları**

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

**5.i Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar**

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Banka değerlendirmesi sonrası ve BDDK yönetmeliği paralelinde aktiften silinmektedir. Grup'un 30 Eylül 2024 itibarıyla aktiften silinen kredi tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

- 6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 7. Ortaklık Yatırımları

##### 7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortalık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	Türkmen Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	107,722
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(8,009)
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>99,713</b>
<b>İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>99,713</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>826</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>100,539</b>
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>100,539</b>

(\*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır. Şirket'in tabi olduğu mevzuat hükümleri gereği hazırlanan sermaye yeterliliği tabanı hesaplama tablosundaki rakamlar alınmamış, BDDK mevzuatı çerçevesinde hazırlanmış finansal tablolardaki rakamlar kullanılmıştır. Söz konusu tutarlar TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur.

#### Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Turkish Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2 Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 <sup>(*)</sup>	335,563	105,292	1,711	25,162	2,048	5,387	7,108	-
2 <sup>(**)</sup>	13,013	9,063	2,634	294	2	1,294	(2,504)	-

(\*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş ve BDDK mevzuatı çerçevesinde hazırlanmış finansal tablolardaki tutarlardır. Söz konusu tutarlar TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur.

(\*\*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

##### 7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>10,000</b>	<b>5,000</b>
Dönem İçi Hareketler	-	5,000
Sermaye Artırımı	-	5,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	10,000	10,000
<b>Toplam</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>

Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**12. Cari ve Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar**

**12.a Cari Vergi Varlığı**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 no’lu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı**

Ana Ortaklık Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında “zamanlama farklarından” doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>		
Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık Enflasyon Muhasebesi Farkı	45,225	30,145
Karşılıklar (*)	5,820	4,968
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	2,217	1,332
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	2,760	-
Mali Zararlar	255	-
Diğer(**)	333	96
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>56,610</b>	<b>36,541</b>
<b>Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(216)	(896)
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(1,320)	(1,031)
Diğer (***)	(982)	-
<b>Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>	<b>(2,518)</b>	<b>(1,927)</b>
<b>Net Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>54,092</b>	<b>34,614</b>

(\*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

(\*\*) Kazanılmamış gelir ile ertelenmiş vergi içerisine dahil edilen finansal ürünlere ait reeskontlardan oluşmaktadır.

(\*\*\*) Peşin ödenmiş faaliyet harçlarından oluşmaktadır.

**12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları**

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Turkish Menkul Değerler A.Ş. bağlı ortaklığına ait 850 TL tutarındaki mali zarar üzerinden 255 TL ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler****1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (30.09.2024)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	74,418	-	30,980	710,244	221,550	6,417	4,214	-	1,047,823
Döviz Tevdiat Hesabı	475,541	-	466,986	1,284,462	39,804	5,690	24	-	2,272,507
Yurtiçinde Yer. K.	450,563	-	459,861	1,183,409	17,812	5,667	-	-	2,117,312
Yurtdışında Yer.K	24,978	-	7,125	101,053	21,992	23	24	-	155,195
Resmi Kur. Mevduatı	4,196	-	-	-	-	-	-	-	4,196
Tic. Kur. Mevduatı	14,504	-	38,286	147,119	12,413	10,508	28,612	-	251,442
Diğ. Kur. Mevduatı	2,339	-	156	22,713	-	-	2,503	-	27,711
Kıymetli Maden DH	89,863	-	1,453	-	-	-	-	-	91,316
Bankalar Mevduatı	10,210	-	614,565	-	-	-	-	-	624,775
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	211	-	-	-	-	-	-	-	211
Yurtdışı Bankalar	9,959	-	614,565	-	-	-	-	-	624,524
Katılım Bankaları	40	-	-	-	-	-	-	-	40
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>671,071</b>	<b>-</b>	<b>1,152,426</b>	<b>2,164,538</b>	<b>273,767</b>	<b>22,615</b>	<b>35,353</b>	<b>-</b>	<b>4,319,770</b>

Önceki Dönem (31.12.2023)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	60,082	-	22,343	744,182	31,799	77,323	6,854	-	942,583
Döviz Tevdiat Hesabı	360,322	-	195,497	419,341	12,904	2,108	18,722	-	1,008,894
Yurtiçinde Yer. K.	345,099	-	188,220	312,517	10,257	2,088	318	-	858,499
Yurtdışında Yer.K	15,223	-	7,277	106,824	2,647	20	18,404	-	150,395
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	16,396	-	79,519	107,725	7,510	122	23,666	-	234,938
Diğ. Kur. Mevduatı	1,993	-	679	26,564	23	-	2,059	-	31,318
Kıymetli Maden DH	82,122	-	3,183	-	-	-	-	-	85,305
Bankalar Mevduatı	34,025	-	586,370	-	-	-	-	-	620,395
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	85	-	150,544	-	-	-	-	-	150,629
Yurtdışı Bankalar	33,917	-	435,826	-	-	-	-	-	469,743
Katılım Bankaları	23	-	-	-	-	-	-	-	23
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>554,940</b>	<b>-</b>	<b>887,591</b>	<b>1,297,812</b>	<b>52,236</b>	<b>79,553</b>	<b>51,301</b>	<b>-</b>	<b>2,923,433</b>

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

##### 1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

##### 1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(30.09.2024)	(31.12.2023)	(30.09.2024)	(31.12.2023)
Tasarruf Mevduatı	162,459	118,732	870,988	823,851
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	168,975	126,151	841,717	719,190
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>331,434</b>	<b>244,883</b>	<b>1,712,705</b>	<b>1,543,041</b>

(\*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

##### 1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana ortalık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### 1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(30.09.2024)	(31.12.2023)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	102,172	85,951
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	5,082	2,712
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

### 2. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

#### 2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
	Vadeli İşlemler	8,296	12	-
Swap İşlemleri	-	7,362	-	7,472
Futures İşlemleri	-	9,317	-	-
Opsiyonlar	-	3,333	200	3,827
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,296</b>	<b>20,024</b>	<b>200</b>	<b>11,299</b>

### 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

#### 3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
	T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10,014	5,884	9,031	5,738
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	8,691	23,765	2,538	254,763
<b>Toplam</b>	<b>18,705</b>	<b>29,649</b>	<b>11,569</b>	<b>260,501</b>

Ana ortalık Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 32,456 TL'dir (31 Aralık 2023: 257,301 TL).

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	18,705	29,649	11,569	260,501
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,705</b>	<b>29,649</b>	<b>11,569</b>	<b>260,501</b>

**4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	-	-	<b>6,288</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	16	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	132	-
Gerçek Kişiler	-	-	6,140	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	-	-	<b>359</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	12	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	347	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,647</b>	<b>-</b>

**5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	43,493	-	49,340	-
Tahvil	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,493</b>	<b>-</b>	<b>49,340</b>	<b>-</b>

**6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)**

**7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	4,511	2,569	7,334	4,346
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,511</b>	<b>2,569</b>	<b>7,334</b>	<b>4,346</b>

**8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

**9.a Dövizle Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortalık Banka'nın dövizle endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortalık Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları 12 TL (31 Aralık 2023: 12 TL), gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılık tutarı ise 438 TL'dir (31 Aralık 2023: 565 TL).



**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
1 Ocak itibarıyla	9,474	10,538
Hizmet maliyeti	2,704	3,178
Faiz maliyeti	3,003	3,899
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	439	481
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	(2,196)	(8,622)
<b>Toplam</b>	<b>13,424</b>	<b>9,474</b>

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun’dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 41,828.42 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2023: 23,489.83 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup’un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, Grup’un yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %28.08 enflasyon ve %31.70 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2.83 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %20 enflasyon oranı, %40 iskonto oranı ve %16.67 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup’un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 13,424 TL’dir (31 Aralık 2023: 9,474 TL). 30 Eylül 2024 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan cari dönem 439 TL kayıp (31 Aralık 2023: 481 TL kayıp) ve neticesinde oluşan kümülatif ertelenmiş vergi etkisinden arındırılmış 5,070 TL kayıp (31 Aralık 2023: 4,763 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1,927 TL’dir (31 Aralık 2023: 1,821 TL).

**9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

**9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10’unu Aşması Halinde Aşma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Dava karşılıkları	4,047	5,248
Teminatsız çek karşılıkları	298	298
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
<b>Diğer karşılıklar</b>	<b>545</b>	<b>681</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,902</b>	<b>6,239</b>

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

- 9.e.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).  
9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

**10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	14,962	252
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,875	2,662
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	70	48
BSMV	3,455	1,803
Kambiyo Muameleleri Vergisi	234	47
Ödenecek Katma Değer Vergisi	791	912
Diğer	5,209	2,127
<b>Toplam</b>	<b>29,596</b>	<b>7,851</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemdeki net vergi borcunu ifade etmektedir. Bağlı ortaklığın cari dönemdeki 1,573 TL net peşin ödenen vergi tutarı bilançoda aktif kalemler içerisinde gösterilmektedir.

**10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	780	715
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,726	1,400
İşsizlik Sigortası-Personel	28	28
İşsizlik Sigortası-İşveren	55	57
<b>Toplam</b>	<b>2,589</b>	<b>2,200</b>

**10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**

**11.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
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:**

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**11.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler**  
Bulunmamaktadır.

**11.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

11.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.e Grup'un Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmektedir.

11.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

11.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	812	(580)	952	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>812</b>	<b>(580)</b>	<b>952</b>	<b>-</b>

**12. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Ana Ortaklık Banka Yedek Akçeler	9,664		5,625
Bağlı Ortaklık Yedek Akçeler	3,308		3,308	
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-		-	
<b>Toplam</b>	<b>12,972</b>		<b>8,933</b>	

**13. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13,396		13,396
Dağıtılmamış Karlar	-		-	
Birikmiş Zararlar	-		-	
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-		-	
<b>Toplam</b>	<b>13,396</b>		<b>13,396</b>	

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama**

**1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 101,397 TL (31 Aralık 2023: 34,939 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,333 TL (31 Aralık 2023: 16,683 TL), çekler için ödeme taahhütleri 5,166 TL (31 Aralık 2023: 4,454 TL)'dir. Ayrıca konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın üçüncü taraflara verdiği teminat mektupları sebebiyle oluşan 30,412 TL (31 Aralık 2023: 42,496 TL) tutarında cayılamaz taahhütler bulunmaktadır.

**1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı**

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

**1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	72,635	73,652
Diğer Garantiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>72,635</b>	<b>73,652</b>

**1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 431,312 TL'dir (31 Aralık 2023: 567,388 TL).

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Kesin Teminatlar	361,857	482,410
Geçici Teminatlar	549	548
Kefalet ve Benzeri İşlemler	42,053	84,430
<b>Toplam</b>	<b>404,459</b>	<b>567,388</b>

**1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2023)</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	476,168	597,737
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	23,498	31,461
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	452,670	566,276
Diğer Gayrinakdi Krediler	926	43,303
<b>Toplam</b>	<b>477,094</b>	<b>641,040</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler****1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2023)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	263,863	26,946	51,186	13,558
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,140	21,614	647	17,037
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	9,049	-	6,382	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan	-	-	-	-
Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>284,052</b>	<b>48,560</b>	<b>58,215</b>	<b>30,595</b>

**1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10,479	2,276	-	-
Yurtiçi Bankalardan	55,571	3,825	73,857	1,404
Yurtdışı Bankalardan	-	628	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>66,050</b>	<b>6,729</b>	<b>73,857</b>	<b>1,405</b>

**1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2,900	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	21,478	4,360	20,019	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,378</b>	<b>4,360</b>	<b>20,019</b>	<b>-</b>

**1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ilişikteki konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler****2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (30.09.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3,243	1,673	1,829	2,164
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	408	390	1,240	307
Yurtdışı Bankalara	2,835	1,283	589	1,857
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,243</b>	<b>1,673</b>	<b>1,829</b>	<b>2,164</b>

**2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	293	-

**2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	12,011	4,554

**2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Birikimli Mevduat	Toplam
	Cari Dönem (30.09.2024)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun		
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	48,028	-	-	-	-	-	-	48,028
Tasarruf Mevduatı	-	9,676	195,577	71,320	1,298	818	-	-	278,689
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	8,444	45,907	4,676	619	4,949	-	-	64,595
Diğer Mevduat	-	2,189	7,405	2	-	454	-	-	10,050
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>68,337</b>	<b>248,889</b>	<b>75,998</b>	<b>1,917</b>	<b>6,221</b>	-	-	<b>401,362</b>
Yabancı Para									
DTH	-	3,100	21,292	1,713	80	293	-	-	26,478
Bankalar Mevduatı	-	8,509	-	-	-	-	-	-	8,509
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>11,609</b>	<b>21,292</b>	<b>1,713</b>	<b>80</b>	<b>293</b>	-	-	<b>34,987</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>79,946</b>	<b>270,181</b>	<b>77,711</b>	<b>1,997</b>	<b>6,514</b>	-	-	<b>436,349</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)****2.ç. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat								
	Önceki Dönem (30.09.2023)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	-	14,260	-	-	-	-	-	14,260
Tasarruf Mevduatı	-	-	6,562	88,779	4,568	5,817	777	-	106,503
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	2,854	11,577	1,337	-	-	-	15,768
Diğer Mevduat	-	-	99	868	-	16	937	-	1,920
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>23,775</b>	<b>101,224</b>	<b>5,905</b>	<b>5,833</b>	<b>1,714</b>	-	<b>138,451</b>
Yabancı Para									
DTH	-	-	216	1,336	8	-	303	-	1,863
Bankalar Mevduatı	-	-	3,885	-	-	-	-	-	3,885
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>4,101</b>	<b>1,336</b>	<b>8</b>	-	<b>303</b>	-	<b>5,748</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	-	<b>27,876</b>	<b>102,560</b>	<b>5,913</b>	<b>5,833</b>	<b>2,017</b>	-	<b>144,199</b>

**3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
<b>Kar</b>	<b>6,800,843</b>	<b>7,076,431</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	82,261	48,648
Türev Finansal İşlemlerden	180,679	317,944
Kambiyo İşlemlerinden Kar	6,537,903	6,709,839
<b>Zarar (-)</b>	<b>6,740,108</b>	<b>6,877,382</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6	1,270
Türev Finansal İşlemlerden	181,514	358,955
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6,558,588	6,517,157
<b>Ticari Kar / (Zarar) (Net)</b>	<b>60,735</b>	<b>199,049</b>

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**4. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar**

Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Havale Komisyonları	1,132	733
Kredi Kartı Komisyonları	1,694	1,159
Alınan İstihbarat Komisyonları	1,450	175
Yatırım Fonları Komisyonları	10,777	7,918
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,478	4,491
Kiralık Kasa Komisyonları	421	285
Emtia Muhafaza Komisyonları	1,366	1,344
Aracılık Hizmet Komisyonları	9,037	10,364
Diğer	822	2,123
<b>Toplam</b>	<b>30,177</b>	<b>28,592</b>

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	22,377	11,410
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	4,120	2,176
BPP İşlem Komisyonları	936	395
EFT Komisyon ve Ücretleri	1,665	1,441
Eurobond ve Viop Komisyonları	1,789	3,753
Diğer	370	1,177
<b>Toplam</b>	<b>31,257</b>	<b>20,352</b>

**5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (30.09.2024)	Önceki Dönem (30.09.2023)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	9,522	21,630
Masraf Karşılıkları	17,833	8,361
Haberleşme Giderleri Karşılığı	422	250
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir (*)	-	-
Diğer	839	1,895
<b>Toplam</b>	<b>28,616</b>	<b>32,136</b>

(\*) Alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.



**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**6. Grup’un Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (30.09.2023)</b>
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>3,417</b>	<b>19,393</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	3,340	2,115
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	88
Temerrüt (Üçüncü aşama)	77	17,190
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,417</b>	<b>19,393</b>

**7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	<b>Cari Dönem (30.09.2024)</b>	<b>Önceki Dönem (30.09.2023)</b>
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı (*)	3,617	3,560
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,967	7,854
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,343	2,800
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
<b>Diğer İşletme Giderleri</b>	<b>111,893</b>	<b>64,349</b>
<i>Vergi ve Harç Giderleri</i>	<i>18,216</i>	<i>7,489</i>
<i>Haberleşme Giderleri</i>	<i>7,430</i>	<i>2,731</i>
<i>Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri</i>	<i>16,678</i>	<i>6,979</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>1,549</i>	<i>1,698</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>810</i>	<i>436</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>67,210</i>	<i>45,016</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
<b>Diğer (**)</b>	<b>70,191</b>	<b>53,242</b>
<b>Toplam</b>	<b>194,011</b>	<b>131,805</b>

(\*) Kıdem ve izin tazminatı karşılığı gideri, Kar veya Zarar Tablosunda personel giderlerine dahil edilmektedir.

(\*\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 41,601 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2023: 19,481 TL), 2,469 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na ödenen primler (30 Eylül 2023: 1,484 TL), 4,310 TL tutarında finansal faaliyet harçları (30 Eylül 2023: 4,131 TL), 2,302 TL tutarında BDDK katılım payı (30 Eylül 2023: 375 TL) ve 19,509 TL diğer giderlerden (30 Eylül 2023: 27,771 TL) oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama**

8.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri 27,444 TL (30 Eylül 2023: 27,098 TL) ertelenmiş vergi geliri 19,038 TL'dir (30 Eylül 2023: 1,554 TL net ertelenmiş vergi gideri).

8.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Grup'un geçici farklardan kaynaklanan 18,783 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2023: 1,554 TL ertelenmiş vergi gideri) ve Turkish Menkul Değerler A.Ş. bağlı ortaklığından kaynaklanan 255 TL mali zarardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

**9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama**

9.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Ana ortalık Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

9.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

**10. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar**

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

## 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### V. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

#### 1. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

##### 1.a Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	188	-	-	3	7
Dönem Sonu Bakiyesi	-	186	-	-	2	9
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	6	1	-	-	1

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

##### Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	188	-	-	3	7
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	429	1	5	-	15,198	1

##### 1.b Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

###### Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı		189		89,805		28,843
Dönem Sonu		588		118,985		11,008
Mevduat Faiz Gideri		356		22,809		634

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 32,456 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 257,302 TL).

##### Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Mevduat						
Dönem Başı		24		5		5
Dönem Sonu		189		89,805		28,843
Mevduat Faiz Gideri		74		131		165

#### 2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

##### 2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

##### 2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Grup tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 11,771 TL'dir (30 Eylül 2023: 5,122 TL).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### V. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acente Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.e Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### VI. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

##### 1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube (*)	6	105			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı Turkish Menkul Değerler A.Ş.'nin yurtiçi çalışan sayısı da 38'dir.

##### 2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

#### VII. Bilanço Sonrası Hususlar

Bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve bunlara ilişkin dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 21 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU**

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	<b>: 01.01.2024 – 30.09.2024</b>
<b>Ana Ortalık Banka'nın Ticaret Unvanı</b>	<b>: TURKISH BANK A.Ş.</b>
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	<b>: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL</b>
<b>Genel Müdürlük Telefonu</b>	<b>: 0 212 373 63 73</b>
<b>Genel Müdürlük Faks Numarası</b>	<b>: 0 212 230 08 44</b>
<b>İnternet Sitesi Adresi</b>	<b>: <u><a href="http://www.turkishbank.com">www.turkishbank.com</a></u></b>

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu**

**1. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirmesi**

2024 yılının üçüncü çeyreğinde küresel iktisadi faaliyete ilişkin öncü göstergelerde sınırlı iyileşme yaşanırken, hizmet sektörü ekonomik büyümenin ana kaynağı olmuştur. PMI verileri gelişmiş ülkeler özelinde de zayıf seyrini sürdürmüştür. ABD, diğer gelişmiş ülke ekonomilerine göre daha güçlü bir büyüme görünümü sergilemiş, Çin ekonomisindeki yavaşlama dikkat çekmiştir. Küresel büyüme görünümündeki beklentiler, artan jeopolitik riskler, finansal koşullar, arz yönlü faktörler emtia fiyatlarında önemli artışlara neden olmuştur.

Küresel risk iştahı 2024’ün ilk yarısında uzun süre olumlu seyretmiş, ancak Temmuz ortalarından itibaren jeopolitik gelişmelerin yanı sıra ABD Merkez Bankasının (FED) faiz indirim sürecinde temkinli hareket edeceğine ilişkin açıklamaları ve Japonya merkez bankasının faiz artırımı nedeniyle hızlı bir bozulma kaydetmiş ve gelişmekte olan ülke risk primleri hızla yükselmiştir. Türkiye’nin risk primi de Haziran ve Temmuz ayları boyunca seyrettiği 260 baz puan düzeylerinden 300 baz puan seviyesine yükselirken artış daha sınırlı olmuş, sonrasında yine 260 seviyelerine gerilemiştir.

FED Temmuz 2023’de %5,50 seviyesine çıkardığı faiz oranını uzun aradan sonra Eylül 2024’de %5,00 seviyesine indirmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) %4,5 olan politika faizini önce Haziran ayında %4,25 sonra Eylül ayında %3,65 seviyesine çekmiştir. İngiltere Merkez Bankası (BOE) ise %5,25 olan politika faiz oranını bu yıl henüz bir faiz indirimi yaparak Ağustos başında %5,00 seviyesine getirmiştir.

TCMB, 2023 yılını %40 faiz seviyesinden kapatmış, 2024 Ocak ayında 5 puan, Mart ayında 5 puan ile güçlü faiz artırımlarını sürdürerek politika faizini %50 seviyesine çıkarmıştır. Eylül sonuna kadar da faiz seviyesinde bir değişiklik yapmamıştır. Enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş gözlemlenene ve enflasyon beklentileri tahmin edilen aralığa yaklaşıncaya kadar sıkı parasal duruşu devam etmesi beklenmektedir. Piyasa tahminlerine göre faiz indirimlerinin 2025 yılının ilk çeyreği içinde gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Tüketici yıllık enflasyonu 2024 yılının ikinci çeyreğinde %71.60, Temmuz ayında %61.8, Ağustos %51.97 seviyesinde iken, üçüncü çeyrekte Eylül enflasyonu %49.38 olarak gerçekleşmiştir. Haziran ayında başlayan dezenflasyon sürecinin önümüzdeki dönemde güçlenerek devam edeceği öngörülmektedir.

2024 yılında yıllık bazda %2.5 büyüme kaydeden Türkiye Ekonomisi, çeyreklik bazda incelendiğinde ise %0.1 gibi daha düşük bir büyüme oranı sergilemiştir. İlk iki çeyrekteki yüksek performans göz önüne alındığında, yıl sonu için büyümenin %3.5 ile %4.0 arasında gerçekleşeceği beklentisi oluşmuştur.

Son dönemde gelişmiş ülke merkez bankalarının politika kararlarına yönelik artan belirsizlikler ve Orta Doğu kaynaklı artan jeopolitik riskler, gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy hareketleri üzerinde önemli risk faktörleri olarak dikkat çekmektedir. Gelişmiş ülke merkez bankalarına ilişkin faiz indirim fiyatlamaları enflasyon görünümündeki olumlu gelişmelerle birlikte güçlense de merkez bankaları veri odaklı yaklaşımla ihtiyatlı duruşlarını sürdürmektedir. Gelişmekte olan ülkelerin ise, enflasyon oranlarının hedeflerine daha yavaş yaklaşmasına bağlı olarak faiz indirim süreçlerinde bir miktar daha temkinli oldukları gözlenmektedir. Bu görünüm altında önümüzdeki dönemde enflasyondaki düşüşe bağlı olarak gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde faiz indirimlerinin sürmesi olası görülmektedir. Ancak, küresel enflasyonun mevcut seviyesi, katılımlar ve jeopolitik riskler değerlendirildiğinde indirim süreçlerinin parasal sıkılığı koruyacak ve enflasyondaki düşüşü destekleyecek şekilde sürdürülmesi beklenmektedir. Küresel risk iştahındaki dalgalanmalar ile gelişmiş ülke merkez bankalarının politika kararlarını yakından takip edilmeye devam edilecektir.

Bankamız, 2024 yılının ilk üç çeyreğinde yurtiçi ve yurtdışı piyasaları titizlikle takip ederek piyasa beklentilerine uygun projeksiyonlar oluşturmuş ve bu doğrultuda aksiyonlar almıştır. Piyasa koşullarına paralel olarak aldığı ve uyguladığı kararlarla bilanço verimliliğini artırmış ve başarılı bir aktif-pasif yönetimi sergilemiştir. Bankamız, etik değerlerimiz ve müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda hizmet vermeyi sürdürmüştür. Bu sürece katkıda bulunan tüm çalışanlarımıza, değerli müşterilerimize ve tüm paydaşlarımıza, Yönetim Kurulumuz adına en içten teşekkürlerimi sunarım.

**Hakan BÖRTEÇENE**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## TURKISH BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

#### 2. Genel Müdür'ün Mesajı

2024 yılının üçüncü çeyreği sonunda Turkish Bank A.Ş. ile bağlı ortaklığının konsolide bazda aktif toplamı 5,366,692 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %36'sını oluşturan krediler 1,930,916 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 4,319,770 TL'ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş. ile bağlı ortaklığının konsolide net karı ilk üç çeyrek sonunda 76,658 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları konsolide bazda 405,846 TL'ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.'nin konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %15.98 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

**Mithat Arıkan**  
Genel Müdür



## TURKISH BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

#### 3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
<b>Toplam</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
<b>Yönetim Kurulu(*)</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları (*)</b>	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Emine Çelebi (*)	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Denetim Komitesi</b>	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(\*) Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emine Çelebi, 7 Ekim 2024 tarihi itibarıyla kendi isteğiyle görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

**5. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler**

Yönetim Kurulu toplantıları Ana Ortaklık Banka Ana Sözleşmesi’nin “Yönetim Kurulu Toplantıları” başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye’de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

**6. Yönetim ve Organizasyon**

2023 yılı sonunda 150 olan Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklığının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) toplam personel sayısı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 143’tür.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

#### 7. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

Grup'un Seçilmiş Finansal Göstergeleri

##### 30 Eylül 2024

Nakdi Krediler, net	1,930,916
Toplam Aktifler	5,366,692
Mevduat	4,319,770
Özkaynaklar	405,846
Gayri Nakdi Krediler	477,094
Vergi Öncesi Kar	85,064
Net Dönem Karı	76,658

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Şube Ağı	6	6
Çalışan Sayısı	143	150
ATM	8	9
Kart Sayısı	3,381	3,363

#### 8. Grup'un Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Grup, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gayrinakdi Krediler	195	%0.04
Mevduat	130,581	%3.02
Alınan Krediler	32,456	%67.12