

**SOCIETE GENERALE (S.A.)**  
**PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi  
Müdürler Kurulu'na

### Giriş

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim 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 olmayan finansal bilgilerin, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Yaşar Bivas, SMMM  
Sorumlu Denetçi

7 Kasım 2019  
İstanbul, Türkiye

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN**  
**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris, 92972  
La Defense Cedex / Paris

Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler /İstanbul

Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48

Şube'nin Elektronik Site Adresi : [www.societegenerale.com.tr](http://www.societegenerale.com.tr)

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [hakki.kaymakci@sgcib.com](mailto:hakki.kaymakci@sgcib.com)

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

- Yabancı Banka Merkez Şubesi ve Merkezi Hakkında Genel Bilgiler
- Şube'nin Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- Yabancı Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Şube'nin Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

|                            |                                       |                                                                         |                                    |
|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| Kadri Batu Çetin           | Mehmet Şenol Saran                    | Meryem Kalaycı                                                          | Hakkı Kaymakçı                     |
| Müdürler Kurulu<br>Başkanı | Müdürler Kurulu Üyesi-<br>Genel Müdür | Müdürler Kurulu Üyesi-<br>Denetim Komitesi ve<br>İç Sistemler Sorumlusu | Yasal Raporlama<br>ve Vergi Müdürü |

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

Ad-Soyad/Unvan : Hakkı Kaymakçı / Yasal Raporlama ve Vergi Müdürü

Tel No. : (212) 319 34 36

Faks No. : (212) 282 18 48

## İçindekiler

### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

- I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi
- II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
- III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
- IV. Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
- V. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

### İkinci bölüm

#### Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu
- VII. Yabancı Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları

### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
- II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
- VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
- VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
- VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar
- IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
- X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
- XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
- XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
- XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
- XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
- XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
- XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
- XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
- XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
- XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

### Dördüncü bölüm

#### Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

- I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar
- II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar
- III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
- IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar
- V. Kur riskine ilişkin açıklamalar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
- VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
- VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
- IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar
- X. Kredi risk azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
- XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar
- XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
- XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

### Beşinci bölüm

#### Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
- VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

### Altıncı bölüm

#### Diğer açıklamalar

- I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar
- II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar
- III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

### Yedinci bölüm

#### Bağımsız sınırlı denetim raporu

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

### Sekizinci bölüm

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

- I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

**30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Birinci bölüm**

**Genel bilgiler**

**I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi**

Merkezi Fransa'da bulunan Societe Generale (S.A.)'nın 21 Nisan 1989 tarih ve 89/14049 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile Türkiye'de şube açmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre izin verilmiştir. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

**II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. 1864 yılında kurulan Societe Generale S.A. Paris, Fransa merkezli olup Eylül 2019 itibarıyla yaklaşık 149.000 çalışanı ile 67 ülkede bankacılık faaliyeti göstermektedir.

**III. Şube'nin müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

| Ünvanı ve sorumluluk alanı                                                                                         | Adı ve soyadı         | Tahsil durumu | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| Müdürler Kurulu Başkanı                                                                                            | Kadri Batu Çetin      | Yüksek Lisans | 18 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür                                                | Mehmet Şenol Saran    | Lisans        | 26 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi – İç Sistemler Sorumlusu - Genel Müdür Yardımcısı                   | Meryem Kalaycı        | Lisans        | 23 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi - Genel Müdür Yardımcısı – (Genel Müdür Vekili) - Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu | Jean François Loiseau | Yüksek Lisans | 18 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman Faaliyetlerinden Sorumlu                       | Ekim İnan Kankotan    | Yüksek Lisans | 7 yıl                                                                  |

Şube'nin Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Şube’de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar**

Şube’nin sermayesinin %100’ü Societe Generale S.A. Paris’e ait olup, Societe Generale S.A. Paris Şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Societe Generale S.A. Paris’e ait ortaklık yapısı;

| Ad Soyad/ Ticari Unvan                      | Pay Tutarları<br>(Nominal)<br>(Bin TL) | Pay<br>Oranları | Ödenmiş<br>Paylar<br>(Nominal)<br>(Bin TL) | Ödenmemiş<br>Paylar |
|---------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------|---------------------|
| Serbest Dolaşım (Halka Açık)                | 149.527.862                            | %81,21          | 149.527.862                                | -                   |
| Mevcut ve eski çalışanlara ait sermaye payı | 11.360.509                             | %6,17           | 11.360.509                                 | -                   |
| BlackRock, Inc.                             | 11.121.146                             | %6,04           | 11.121.146                                 | -                   |
| The Capital Group Companies, Inc.           | 6.020.885                              | %3,27           | 6.020.885                                  | -                   |
| Caisse des Dépôts et des Consignations      | 4.695.186                              | %2,55           | 4.695.186                                  | -                   |
| Geri Alma Sözleşmesi                        | 1.399.350                              | %0,76           | 1.399.350                                  | -                   |

**V. Şube’nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Şube’nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube’nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermekte olup Aralık 2007’den itibaren bireysel ve ihtiyaç kredileri vermeye başlamıştır ve bireysel krediler için ayrı bir bölüm kurulmuştur. 12 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Türkiye’de faaliyet gösteren bir Banka ile söz konusu bireysel ve ihtiyaç kredilerine ilişkin “Portföy Satışı” konusunda anlaşmaya varılmış ve 26 Ekim 2016 tarihi itibarıyla “Portföy Alım ve Satım Sözleşmesi” imzalanmıştır. Canlı ve takipteki kredileri içeren portföyün satışından doğan bedel 4 Kasım 2016 tarihinde tahsil edilmiş ve akabinde portföy devri gerçekleşmiştir.

## **İkinci bölüm**

### **Konsolide olmayan finansal tablolar**

- I. Bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Nazım hesaplar tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Özkaynak değişim tablosu
- VI. Nakit akış tablosu



**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Varlıklar                                                                                         | Dipnot   | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |               | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------------------------|---------------|----------------------------|----------------|
|                                                                                                   |          | Cari Dönem                         |               | Önceki Dönem               |                |
|                                                                                                   |          | (30/09/2019)                       |               | (31/12/2018)               |                |
|                                                                                                   | Referans | TP                                 | YP            | TP                         | YP             |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |          | <b>5.373</b>                       | <b>52.492</b> | <b>57.865</b>              | <b>334.896</b> |
| 1.1 Nakit ve nakit benzerleri                                                                     |          | 5.373                              | 52.492        | 57.865                     | 334.896        |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (5.1.1)  | 5.273                              | 30.531        | 35.804                     | 287.498        |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (5.1.3)  | 100                                | 21.961        | 22.061                     | 47.398         |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | (5.1.2)  | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                 | (5.1.4)  | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.4 Türev finansal varlıklar                                                                      | (5.1.2)  | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR ( Net )</b>                           |          | <b>71.802</b>                      | <b>262</b>    | <b>72.064</b>              | <b>313.204</b> |
| 2.1 Krediler                                                                                      | (5.1.5)  | -                                  | 262           | 262                        | 313.204        |
| 2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar                                                              | (5.1.10) | -                                  | -             | -                          | -              |
| 2.3 Faktoring alacakları                                                                          |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 2.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar                                    | (5.1.6)  | 71.802                             | -             | 71.802                     | 73.371         |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |          | 71.802                             | -             | 71.802                     | 73.371         |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 2.5 Donuk alacaklar                                                                               | (5.1.5)  | -                                  | -             | -                          | -              |
| 2.6 Özel karşılıklar (-)                                                                          |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| <b>III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b>    | (5.1.16) | -                                  | -             | -                          | -              |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| <b>IV. Ortaklık yatırımları</b>                                                                   |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.1 İştirakler (Net)                                                                              | (5.1.7)  | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                       |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (Net)                                   |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| <b>V. Maddi duran varlıklar (net)</b>                                                             | (5.1.12) | <b>5.721</b>                       | <b>-</b>      | <b>5.721</b>               | <b>1.004</b>   |
| <b>VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>                                                    | (5.1.13) | <b>2.456</b>                       | <b>-</b>      | <b>2.456</b>               | <b>2.437</b>   |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| 6.2 Diğer                                                                                         |          | 2.456                              | -             | 2.456                      | 2.437          |
| <b>VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>                                                   | (5.1.14) | -                                  | -             | -                          | -              |
| <b>VIII. Cari vergi varlığı</b>                                                                   |          | -                                  | -             | -                          | -              |
| <b>IX. Ertelenmiş vergi varlığı</b>                                                               | (5.1.15) | <b>524</b>                         | <b>-</b>      | <b>524</b>                 | <b>-</b>       |
| <b>X. Diğer aktifler</b>                                                                          | (5.1.17) | <b>15.856</b>                      | <b>99</b>     | <b>15.955</b>              | <b>26.687</b>  |
| <b>Aktif Toplamı</b>                                                                              |          | <b>101.732</b>                     | <b>52.853</b> | <b>154.585</b>             | <b>648.347</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla bilanço (finansal durum tablosu)**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                     |           | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |               |                |                | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------------------|----------------|--|
|                                                                                                     |           | Cari Dönem                         |               |                |                | Önceki Dönem               |                |  |
|                                                                                                     |           | (30/09/2019)                       |               |                |                | (31/12/2018)               |                |  |
| Yükümlülükler                                                                                       | Dipnot    | TP                                 | YP            | Toplam         | TP             | YP                         | Toplam         |  |
| I. Mevduat                                                                                          | (5.II.1)  | 841                                | 22.552        | 23.393         | 116            | 497.849                    | 497.965        |  |
| II. Alınan krediler                                                                                 | (5.II.3)  | 30.183                             | 24.365        | 54.548         | 41.028         | 142.870                    | 183.898        |  |
| III. Para piyasalarına borçlar                                                                      |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)                                                             |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 4.1 Bonolar                                                                                         |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                 |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 4.3 Tahviller                                                                                       |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| V. Fonlar                                                                                           |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                          |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 5.2 Diğer                                                                                           |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler                          |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| VII. Türev finansal yükümlülükler                                                                   | (5.II.2)  | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| VIII. Faktoring yükümlülükleri                                                                      |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler                                                            | (5.II.5)  | -                                  | 4.764         | 4.764          | -              | -                          | -              |  |
| X. Karşılıklar                                                                                      | (5.II.7)  | 5.487                              | 2.688         | 8.175          | 3.969          | 4.307                      | 8.276          |  |
| 10.1 Genel Karşılıklar                                                                              |           | 1.274                              | -             | 1.274          | 1.192          | -                          | 1.192          |  |
| 10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                    |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 10.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                      |           | 3.521                              | 2.683         | 6.204          | 2.381          | 4.230                      | 6.611          |  |
| 10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                              |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 10.5 Diğer Karşılıklar                                                                              |           | 692                                | 5             | 697            | 396            | 77                         | 473            |  |
| XI. Cari vergi borcu                                                                                | (5.II.8)  | 505                                | -             | 505            | 1.548          | -                          | 1.548          |  |
| XII. Ertelenmiş vergi borcu                                                                         | (5.II.8)  | -                                  | -             | -              | 1.138          | -                          | 1.138          |  |
| XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)      | (5.II.9)  | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                   |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları                                                             | (5.II.10) | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 14.1 Krediler                                                                                       |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                       |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| XV. Diğer yükümlülükler                                                                             | (5.II.4)  | 236                                | 94            | 330            | 265            | 2.540                      | 2.805          |  |
| XVI. Özkaynaklar                                                                                    | (5.II.11) | 62.870                             | -             | 62.870         | 66.043         | -                          | 66.043         |  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                |           | 134.673                            | -             | 134.673        | 134.673        | -                          | 134.673        |  |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                              |           | 19.429                             | -             | 19.429         | 19.429         | -                          | 19.429         |  |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                  |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları                                                                   |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                      |           | 19.429                             | -             | 19.429         | 19.429         | -                          | 19.429         |  |
| 16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler   |           | 6.454                              | -             | 6.454          | 6.454          | -                          | 6.454          |  |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler      |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.5 Kar Yedekleri                                                                                  |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                               |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                              |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                          |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.5.4 Diğer Kar Yedekleri                                                                          |           | -                                  | -             | -              | -              | -                          | -              |  |
| 16.6 Kar veya Zarar                                                                                 |           | (97.686)                           | -             | (97.686)       | (94.513)       | -                          | (94.513)       |  |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                |           | (94.513)                           | -             | (94.513)       | (94.690)       | -                          | (94.690)       |  |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı                                                                    |           | (3.173)                            | -             | (3.173)        | 177            | -                          | 177            |  |
| <b>Pasif Toplamı</b>                                                                                |           | <b>100.122</b>                     | <b>54.463</b> | <b>154.585</b> | <b>114.107</b> | <b>647.566</b>             | <b>761.673</b> |  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                            |                                                                        | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş |              |                | Bağımsız Denetimden Geçmiş |               |                |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------|----------------|----------------------------|---------------|----------------|
|                                            |                                                                        | Cari Dönem                         |              |                | Önceki Dönem               |               |                |
|                                            |                                                                        | (30/09/2019)                       |              |                | (31/12/2018)               |               |                |
|                                            |                                                                        | Dipnot                             |              |                |                            |               |                |
|                                            |                                                                        | Referans                           | TP           | YP             | Toplam                     | TP            | YP             |
|                                            |                                                                        |                                    |              |                |                            |               |                |
| <b>A.</b>                                  | <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                           |                                    | <b>9.859</b> | <b>677.825</b> | <b>687.684</b>             | <b>66.194</b> | <b>708.368</b> |
| <b>I.</b>                                  | <b>Garanti ve kefaletler</b>                                           | <b>(5.III.1)</b>                   | <b>1.359</b> | <b>161.974</b> | <b>163.333</b>             | <b>57.694</b> | <b>244.958</b> |
| 1.1.                                       | Teminat mektupları                                                     |                                    | 1.359        | 147.133        | 148.492                    | 57.694        | 182.786        |
| 1.1.1.                                     | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                 |                                    | -            | 3.981          | 3.981                      | -             | 3.900          |
| 1.1.2.                                     | Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                           |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.1.3.                                     | Diğer teminat mektupları                                               |                                    | 1.359        | 143.152        | 144.511                    | 57.694        | 178.886        |
| 1.2.                                       | Banka kredileri                                                        |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.2.1.                                     | İthalat kabul kredileri                                                |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.2.2.                                     | Diğer banka kabulleri                                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.3.                                       | Akreditifler                                                           |                                    | -            | 11.442         | 11.442                     | -             | 55.876         |
| 1.3.1.                                     | Belgeli akreditifler                                                   |                                    | -            | 5.798          | 5.798                      | -             | 40.033         |
| 1.3.2.                                     | Diğer akreditifler                                                     |                                    | -            | 5.644          | 5.644                      | -             | 15.843         |
| 1.4.                                       | Garanti verilen prefinansmanlar                                        |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.5.                                       | Cirolar                                                                |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.5.1.                                     | T.c. merkez bankasına cirolar                                          |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.5.2.                                     | Diğer cirolar                                                          |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.6.                                       | Menkul kıy. İh. Satın alma garantilerimizden                           |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.7.                                       | Faktoring garantilerinden                                              |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 1.8.                                       | Diğer garantilerimizden                                                |                                    | -            | 3.399          | 3.399                      | -             | 6.296          |
| 1.9.                                       | Diğer kefaletlerimizden                                                |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| <b>II.</b>                                 | <b>Taahhütler</b>                                                      |                                    | <b>8.500</b> | <b>515.851</b> | <b>524.351</b>             | <b>8.500</b>  | <b>463.410</b> |
| 2.1.                                       | Cayılamaz taahhütler                                                   |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.1.                                     | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri                           |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.2.                                     | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.3.                                     | İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.4.                                     | Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri                                     |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.5.                                     | Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri                                    |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.6.                                     | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü                                        |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.7.                                     | Çekler için ödeme taahhütleri                                          |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.8.                                     | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.9.                                     | Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.10.                                    | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.11.                                    | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar                    |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.12.                                    | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar                      |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.1.13.                                    | Diğer cayılamaz taahhütler                                             |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 2.2.                                       | Cayılabılır taahhütler                                                 |                                    | 8.500        | 515.851        | 524.351                    | 8.500         | 463.410        |
| 2.2.1.                                     | Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri                                   |                                    | 8.500        | 515.851        | 524.351                    | 8.500         | 463.410        |
| 2.2.2.                                     | Diğer cayılabılır taahhütler                                           |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| <b>III.</b>                                | <b>Türev finansal araçlar</b>                                          | <b>(5.III.2)</b>                   | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</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.                                     | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.                                       | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                             |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.1.                                     | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.1.1.                                   | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.1.2.                                   | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.2.                                     | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.2.1.                                   | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.2.2.                                   | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.2.3.                                   | Swap Faiz Alım İşlemleri                                               |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.2.4.                                   | Swap Faiz Satım İşlemleri                                              |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.3.                                     | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                 |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.3.1.                                   | Para Alım Opsiyonları                                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.3.2.                                   | Para Satım Opsiyonları                                                 |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.3.3.                                   | Faiz Alım Opsiyonları                                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.3.4.                                   | Faiz Satım Opsiyonları                                                 |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.3.5.                                   | Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                       |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.3.6.                                   | Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                      |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.4.                                     | Futures Para İşlemleri                                                 |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.4.1.                                   | Futures Para Alım İşlemleri                                            |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.4.2.                                   | Futures Para Satım İşlemleri                                           |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.5.                                     | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.5.1.                                   | Futures Faiz Alım İşlemleri                                            |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.5.2.                                   | Futures Faiz Satım İşlemleri                                           |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 3.2.6.                                     | Diğer                                                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| <b>B.</b>                                  | <b>EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                           |                                    | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>IV.</b>                                 | <b>Emanet kıymetler</b>                                                |                                    | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| 4.1.                                       | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 4.2.                                       | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 4.3.                                       | Tahsile Alınan Çekler                                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 4.4.                                       | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 4.5.                                       | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 4.6.                                       | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 4.7.                                       | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 4.8.                                       | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| <b>V.</b>                                  | <b>Rehinli kıymetler</b>                                               |                                    | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| 5.1.                                       | Menkul Kıymetler                                                       |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 5.2.                                       | Teminat Senetleri                                                      |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 5.3.                                       | Emtia                                                                  |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 5.4.                                       | Varant                                                                 |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 5.5.                                       | Gayrimenkul                                                            |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 5.6.                                       | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| 5.7.                                       | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |                                    | -            | -              | -                          | -             | -              |
| <b>VI.</b>                                 | <b>Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>                              |                                    | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>                   | <b>-</b>      | <b>-</b>       |
| <b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (a+b)</b> |                                                                        |                                    | <b>9.859</b> | <b>677.825</b> | <b>687.684</b>             | <b>66.194</b> | <b>708.368</b> |
|                                            |                                                                        |                                    |              |                |                            |               | <b>774.562</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**

**30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
kar veya zarar tablosu**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Gelir ve Gider Kalemleri                                                        | Dipnot<br>Referans | Sınırlı<br>Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem | Sınırlı<br>Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem | Sınırlı<br>Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                                 |                    | (01/01/2019-<br>30/09/2019)                               | (01/01/2018-<br>30/09/2018)                                 | (01/07/2019-<br>30/09/2019)                               | (01/07/2018-<br>30/09/2018)                                 |
|                                                                                 |                    |                                                           |                                                             |                                                           |                                                             |
| <b>I. Faiz gelirleri</b>                                                        | <b>(5.IV-1)</b>    | <b>7.673</b>                                              | <b>8.837</b>                                                | <b>1.956</b>                                              | <b>2.996</b>                                                |
| 1.1 Kredilerden alınan faizler                                                  |                    | 2.613                                                     | 3.093                                                       | 278                                                       | 1.235                                                       |
| 1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler                                       |                    | 278                                                       | 629                                                         | 68                                                        | 145                                                         |
| 1.3 Bankalardan alınan faizler                                                  |                    | 2                                                         | 43                                                          | 1                                                         | 7                                                           |
| 1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler                                  |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 1.5 Menkul değerlerden alınan faizler                                           |                    | 4.780                                                     | 5.072                                                       | 1.609                                                     | 1.609                                                       |
| 1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılanlar                      |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar             |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 1.5.3 İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülenler                                      |                    | 4.780                                                     | 5.072                                                       | 1.609                                                     | 1.609                                                       |
| 1.6 Finansal kiralama gelirleri                                                 |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 1.7 Diğer faiz gelirleri                                                        |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| <b>II. Faiz giderleri (-)</b>                                                   | <b>(5.IV-2)</b>    | <b>(9.163)</b>                                            | <b>(2.863)</b>                                              | <b>(2.166)</b>                                            | <b>(772)</b>                                                |
| 2.1 Mevduata verilen faizler                                                    |                    | (604)                                                     | (315)                                                       | -                                                         | 29                                                          |
| 2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler                                        |                    | (7.604)                                                   | (2.548)                                                     | (1.870)                                                   | (801)                                                       |
| 2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler                                   |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler                              |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 2.5 Finansal kiralama faiz giderleri                                            |                    | (955)                                                     | -                                                           | (296)                                                     | -                                                           |
| 2.6 Diğer faiz giderleri                                                        |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| <b>III. Net faiz geliri/gideri (I - II)</b>                                     |                    | <b>(1.490)</b>                                            | <b>5.974</b>                                                | <b>(210)</b>                                              | <b>(2.224)</b>                                              |
| <b>IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>                            |                    | <b>2.634</b>                                              | <b>2.189</b>                                                | <b>893</b>                                                | <b>819</b>                                                  |
| 4.1 Alınan ücret ve komisyonlar                                                 |                    | 2.837                                                     | 2.517                                                       | 932                                                       | 1.014                                                       |
| 4.1.1 Gayri nakdi kredilerden                                                   |                    | 1.441                                                     | 1.334                                                       | 295                                                       | 663                                                         |
| 4.1.2 Diğer                                                                     | <b>(5.IV-12)</b>   | 1.396                                                     | 1.183                                                       | 637                                                       | 351                                                         |
| 4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)                                            |                    | (203)                                                     | (328)                                                       | (39)                                                      | (195)                                                       |
| 4.2.1 Gayri nakdi kredilere                                                     |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 4.2.2 Diğer                                                                     | <b>(5.IV-12)</b>   | (203)                                                     | (328)                                                       | (39)                                                      | (195)                                                       |
| <b>V. Temettü gelirleri</b>                                                     | <b>(5.IV-3)</b>    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| <b>VI. Ticari kar/zarar (net)</b>                                               | <b>(5.IV-4)</b>    | <b>823</b>                                                | <b>(3.311)</b>                                              | <b>207</b>                                                | <b>(1.533)</b>                                              |
| 6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı                                      |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar                                        |                    | -                                                         | 8.423                                                       | -                                                         | 6.716                                                       |
| 6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı                                               |                    | 823                                                       | (11.734)                                                    | 207                                                       | (8.249)                                                     |
| <b>VII. Diğer faaliyet gelirleri</b>                                            | <b>(5.IV-5)</b>    | <b>16.588</b>                                             | <b>13.983</b>                                               | <b>1.022</b>                                              | <b>5.275</b>                                                |
| <b>VIII. Faaliyet brüt kari (III+IV+V+VI+VII)</b>                               |                    | <b>18.555</b>                                             | <b>9.285</b>                                                | <b>1.912</b>                                              | <b>6.785</b>                                                |
| <b>IX. Kredi karşılıkları (-)</b>                                               | <b>(5.IV-6)</b>    | <b>(362)</b>                                              | <b>(1.495)</b>                                              | <b>(185)</b>                                              | <b>(377)</b>                                                |
| <b>X. Personel giderleri (-)</b>                                                |                    | <b>(16.375)</b>                                           | <b>(9.550)</b>                                              | <b>(5.328)</b>                                            | <b>(2.877)</b>                                              |
| <b>XI. Diğer faaliyet giderleri (-)</b>                                         | <b>(5.IV-7)</b>    | <b>(6.653)</b>                                            | <b>(6.910)</b>                                              | <b>(1.908)</b>                                            | <b>(2.350)</b>                                              |
| <b>XII. Net faaliyet karı/zararı (IX-X-XI)</b>                                  |                    | <b>(4.835)</b>                                            | <b>880</b>                                                  | <b>(5.509)</b>                                            | <b>(1.181)</b>                                              |
| <b>XIII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b> |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| <b>XIV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar</b>                 |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| <b>XV. Net parasal pozisyon karı/zararı</b>                                     |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| <b>XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)</b>                | <b>(5.IV-8)</b>    | <b>(4.835)</b>                                            | <b>880</b>                                                  | <b>(5.509)</b>                                            | <b>1.181</b>                                                |
| <b>XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>                         |                    | <b>1.662</b>                                              | <b>(4.265)</b>                                              | <b>1.088</b>                                              | <b>(496)</b>                                                |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı                                                       |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 17.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)                                          | <b>(5.IV-9)</b>    | 1.662                                                     | -                                                           | 1.662                                                     | -                                                           |
| 17.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)                                          |                    | -                                                         | (4.265)                                                     | (574)                                                     | (496)                                                       |
| <b>XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)</b>                   | <b>(5.IV-10)</b>   | <b>(3.173)</b>                                            | <b>(3.385)</b>                                              | <b>(4.421)</b>                                            | <b>685</b>                                                  |
| <b>XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>                                  |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| 19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri                           |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış  |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| karları                                                                         |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 19.2 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                        |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| <b>XX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>                               |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| 20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri                           |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş Ort.) satış  |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| zararları                                                                       |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 20.2 Diğer durdurulan faaliyet giderleri                                        |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| <b>XXI. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)</b>                    |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| <b>XXII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>                         |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| 22.1 Cari Vergi Karşılığı                                                       |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                          |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| 22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                          |                    | -                                                         | -                                                           | -                                                         | -                                                           |
| <b>XXIII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)</b>                   |                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                  | <b>-</b>                                                    |
| <b>XXIV. Dönem Net k/z (XVIII+XXIII)</b>                                        | <b>(5.IV-11)</b>   | <b>(3.173)</b>                                            | <b>(3.385)</b>                                              | <b>(4.421)</b>                                            | <b>685</b>                                                  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                               | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari dönem<br>(01/01/2019-<br>30/09/2019) | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki dönem<br>(01/01/2018-<br>30/09/2018) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>I. Dönem kar/zararı</b>                                                                    | <b>(3.173)</b>                                                                        | <b>(3.385)</b>                                                                          |
| <b>II. Diğer kapsamlı gelirler</b>                                                            | -                                                                                     | -                                                                                       |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</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                           | -                                                                                     | -                                                                                       |
| 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    | -                                                                                     | -                                                                                       |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                      | -                                                                                     | -                                                                                       |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                           | -                                                                                     | -                                                                                       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların               | -                                                                                     | -                                                                                       |
| 2.2.2 Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri                                     | -                                                                                     | -                                                                                       |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                        | -                                                                                     | -                                                                                       |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri           | -                                                                                     | -                                                                                       |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları    | -                                                                                     | -                                                                                       |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler       | -                                                                                     | -                                                                                       |
| <b>Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (x±xı)</b>                              | <b>(3.173)</b>                                                                        | <b>(3.385)</b>                                                                          |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi**

**30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özkaynaklar değişim tablosu**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş                         | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Ödenmiş<br>sermaye | Hisse Senedi<br>İhraç Primleri | Hisse<br>Senedi iptal<br>Kârları | Diğer<br>Sermaye<br>Yedekleri | Kâr veya zararda yeniden<br>sınıflandırılmayacak birikmiş diğer<br>kapsamlı gelirler ve giderler |                | Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak<br>birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler |          | Kar<br>Yedekleri | Geçmiş Dönem<br>Kârı / (Zararı) | Dönem Net<br>Kârı / (Zararı) | Toplam<br>Özkaynak |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------|
|                                                            |                              |                    |                                |                                  |                               | 1                                                                                                | 2              | 3                                                                                          | 4        | 5                | 6                               |                              |                    |
| <b>Önceki Dönem</b>                                        |                              |                    |                                |                                  |                               |                                                                                                  |                |                                                                                            |          |                  |                                 |                              |                    |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                              |                              | 134.673            | 19.429                         | -                                | -                             | 7.505                                                                                            | (1.051)        | -                                                                                          | -        | -                | (95.670)                        | 980                          | 65.866             |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                     |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                    |                              | 134.673            | 19.429                         | -                                | -                             | 7.505                                                                                            | (1.051)        | -                                                                                          | -        | -                | (95.670)                        | 980                          | 65.866             |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                  |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | (3.385)                      | (3.385)            |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı      |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller            |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                     |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış             |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| XI. Kâr Dağıtımı                                           |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | 980                             | (980)                        | -                  |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                    |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 11.3. Diğer                                                |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | 980                             | (980)                        | -                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>             |                              | <b>134.673</b>     | <b>19.429</b>                  | <b>-</b>                         | <b>-</b>                      | <b>7.505</b>                                                                                     | <b>(1.051)</b> | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b> | <b>-</b>         | <b>(94.690)</b>                 | <b>(3.385)</b>               | <b>62.481</b>      |

  

| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş                         | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Ödenmiş<br>sermaye | Hisse Senedi<br>İhraç Primleri | Hisse<br>Senedi iptal<br>Kârları | Diğer<br>Sermaye<br>Yedekleri | Kâr veya zararda yeniden<br>sınıflandırılmayacak birikmiş diğer<br>kapsamlı gelirler ve giderler |                | Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak<br>birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler |          | Kar<br>Yedekleri | Geçmiş Dönem<br>Kârı / (Zararı) | Dönem Net<br>Kârı / (Zararı) | Toplam<br>Özkaynak |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------|
|                                                            |                              |                    |                                |                                  |                               | 1                                                                                                | 2              | 3                                                                                          | 4        | 5                | 6                               |                              |                    |
| <b>Carî Dönem</b>                                          |                              |                    |                                |                                  |                               |                                                                                                  |                |                                                                                            |          |                  |                                 |                              |                    |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                              |                              | 134.673            | 19.429                         | -                                | -                             | 7.505                                                                                            | (1.051)        | -                                                                                          | -        | -                | (94.690)                        | 177                          | 66.043             |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                     |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                    |                              | 134.673            | 19.429                         | -                                | -                             | 7.505                                                                                            | (1.051)        | -                                                                                          | -        | -                | (94.690)                        | 177                          | 66.043             |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                  |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | (3.173)                      | (3.173)            |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı      |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller            |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                     |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış             |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| XI. Kâr Dağıtımı                                           |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | 177                             | (177)                        | -                  |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                    |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | -                               | -                            | -                  |
| 11.3. Diğer                                                |                              | -                  | -                              | -                                | -                             | -                                                                                                | -              | -                                                                                          | -        | -                | 177                             | (177)                        | -                  |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>             |                              | <b>134.673</b>     | <b>19.429</b>                  | <b>-</b>                         | <b>-</b>                      | <b>7.505</b>                                                                                     | <b>(1.051)</b> | <b>-</b>                                                                                   | <b>-</b> | <b>-</b>         | <b>(94.513)</b>                 | <b>(3.173)</b>               | <b>62.870</b>      |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait nakit akış tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

|                                                                                                             |                              | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş  | Sınırlı Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                             | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Cari dönem<br>(01/01/2019–<br>30/09/2019) | Önceki dönem<br>(01/01/2018–<br>30/09/2018) |
| <b>Nakit akış tablosu</b>                                                                                   |                              |                                           |                                             |
| <b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>                                                  |                              |                                           |                                             |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı (+)</b>                |                              | <b>10.539</b>                             | <b>(42.830)</b>                             |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+)                                                                                    |                              | 7.509                                     | 11.972                                      |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-)                                                                                    |                              | 9.158                                     | 3.245                                       |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri (+)                                                                                |                              | -                                         | -                                           |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                       |                              | 2.837                                     | 2.517                                       |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                       |                              | 28.392                                    | 12.833                                      |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                    |                              | -                                         | -                                           |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                       |                              | 12.518                                    | 13.044                                      |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-)                                                                                   |                              | 938                                       | 708                                         |
| 1.1.9 Diğer (+/-)                                                                                           |                              | (5.585)                                   | (53.155)                                    |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                     |                              | <b>(245.218)</b>                          | <b>201.265</b>                              |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)                          |                              | -                                         | -                                           |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                         |                              | 46.806                                    | (20.643)                                    |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                                 |                              | 311.245                                   | (124.438)                                   |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)                                                            |                              | (250)                                     | (77)                                        |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)                                                    |                              | (475.215)                                 | 190.908                                     |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                           |                              | 643                                       | (181)                                       |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)                          |                              | (438)                                     | (2.663)                                     |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)                                                          |                              | (129.272)                                 | 159.397                                     |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                      |                              | -                                         | -                                           |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                             |                              | 1.263                                     | (1.038)                                     |
| <b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)</b>                                     |                              | <b>(234.679)</b>                          | <b>158.435</b>                              |
| <b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>                                                     |                              |                                           |                                             |
| <b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı (+/-)</b>                                       |                              | <b>(6.215)</b>                            | <b>(859)</b>                                |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)  |                              | -                                         | -                                           |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+) |                              | -                                         | -                                           |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)                                                               |                              | 5.885                                     | (482)                                       |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                                            |                              | -                                         | 29                                          |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)           |                              | -                                         | -                                           |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)       |                              | -                                         | -                                           |
| 2.7 Satın Alınan İltfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)                                  |                              | -                                         | -                                           |
| 2.8 Satılan İltfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)                                       |                              | -                                         | -                                           |
| 2.9 Diğer (+/-)                                                                                             |                              | (330)                                     | (406)                                       |
| <b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>                                                   |                              |                                           |                                             |
| <b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit (+/-)</b>                                             |                              | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                    |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                          |                              | -                                         | -                                           |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                                |                              | -                                         | -                                           |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                       |                              | -                                         | -                                           |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-)                                                                                   |                              | -                                         | -                                           |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                                |                              | -                                         | -                                           |
| 3.6 Diğer (+/-)                                                                                             |                              | -                                         | -                                           |
| <b>IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>              |                              | <b>571</b>                                | <b>64.556</b>                               |
| <b>V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>                      |                              | <b>(240.323)</b>                          | <b>222.132</b>                              |
| <b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>                                                |                              | <b>294.626</b>                            | <b>82.829</b>                               |
| <b>VII Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>                                          | <b>(5.1.1)</b>               | <b>54.303</b>                             | <b>304.961</b>                              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Üçüncü bölüm**

**Muhasebe politikaları**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin ve türev işlemlerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Şube yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Şube'nin, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının karşılık hesaplamaları kısmına yönelik geçiş için istisna talebi, BDDK tarafından 32521522-101.02.02[68]-E.84 sayılı ve 3 Ocak 2018 tarihli yazısı ile olumlu karşılanmıştır. Bu doğrultuda Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

**b.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

**b.1.1. Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar**

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b.1.2. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar**

**TFRS 16 Kiralamalar**

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

Banka'nın TFRS 16 uygulamaya başlaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2019 itibarıyla 4.378 TL, kiralama yükümlülüğü 4.764 TL, amortisman gideri ise 853 TL'dir.

**c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

Şube'nin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih – 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

**d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:**

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Banka'nın cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

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

Şube, Türkiye'de kurumsal bankacılık ve hazine bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube kurumsal bankacılık çatısı altında kurumsal müşterilerine nakdi, gayrinakdi kredi, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman işlemleri ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Son yıllarda, rekabet artışı ve sıkılaştırıcı yasal düzenlemeler sonucu Hazine bankacılığı faaliyetinin mevcut olduğu tüm ülkelerde ilgili faaliyet karlılığında düşüş yaşanmıştır. Bu gelişmelere paralel olarak Societe Generale, ülke bazlı bir iç değerlendirme gerçekleştirmiştir. Değerlendirme sonrası, faaliyetin bütününe dönük bir küçültmeye karar verilirken, ölçek ekonomisinden faydalanma ve verimlilik artışı sağlayabilme amacıyla bazı ülkelerde alım/satım faaliyetine son vererek belli merkezlerde toplama kararı alınmıştır. Bu kapsamda İstanbul şubesindeki hazine alım/satım (trading) faaliyetine de 18 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla son verilmiştir. Yeni dönemde hazine faaliyeti sadece bilanço fonlaması (yurtdışı merkez ile yapılan plasman ve borçlanma mahiyetinde olan para piyasası işlemleri) ve zaruri durumlarda müşteri işlemlerini karşılamaya dönük olarak yapılacak spot döviz işlemleri mahiyetinde sürdürülecektir. Devlet İç Borçlanma Senetleri'nin alım/satımına son verilmiş olmakla birlikte "Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık" portföy Bilanço'da kalmaya devam edecektir. Ayrıca kur riskinden korunmak amacıyla yurtdışı merkez ile dövize dayalı vadeli alım-satım işlemleri (döviz swap'ı) gerçekleştirilebilecektir.

Şube, aktiflerinin fonlamasının önemli bölümünü genel merkezinden borçlanarak karşılamaktadır. Şube, dalgalı kur rejiminin yarattığı yüksek volatilitenin yaratacağı negatif etkileri döviz swap işlemleri ile kontrol altında tutarak, bankanın yüksek derecede kur riskine maruz kalmasını engellemektedir.

Şube, yıl içinde taşıdığı bono portföyünün yaratacağı faiz risklerini risk sistemleri vasıtasıyla günlük olarak takip etmekte ve limitlere uygunluk kontrolü yapmaktadır. Şube ağırlıklı olarak gün sonu kapalı veya çok daraltılmış faiz riski pozisyonu taşımakta ve gün içi alım satım işlemlerine ağırlık vermektedir. Şube, uzun vadeli açık faiz pozisyonundan kaçınmakta ve bu şekilde cari ve geleceğe dönük faiz riskini minimize etmektedir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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 TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

**III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

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

İlgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılınca veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde tahakkuk esasına göre ilgili dönemde gider kaydedilmektedir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

Şube, 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 muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin 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.

Şube, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Şube yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

**Krediler ve alacaklar:**

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Şube’nin tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

*i) Kredi ve alacaklar:*

Şube, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şube yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Şube’nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla takip bakiyesi bulunmamaktadır.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve buna göre özel karşılıklar ayrılmaktadır.

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık işleminin kısmen iptali yoluna gidilmekte, geçmiş yıllarda gerçekleştirilmiş ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar” hesabında izlenmektedir.

Şube, “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında genel ve özel karşılık ayırmaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

*ii) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar:*

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

*iii) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:*

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, krediler ve alacaklar, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirlerden Kar Zararda Sınıflandırılmayacak Payları" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar**

**Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

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

**Finansal araçların bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar:**

Şube finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Şube tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Şube, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Şube'nin devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir. Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

**IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Şube'nin sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Şube'nin repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Şube'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmektedir.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle oranlanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

| <b>Amortismanla tâbi varlık</b> | <b>Faydalı ömür</b> |
|---------------------------------|---------------------|
| Kasalar                         | 5 yıl               |
| Büro makineleri                 | 5 yıl               |
| Mobilya/mefruşat                | 5 yıl               |
| Nakil vasıtaları                | 5 yıl               |
| Özel maliyetler                 | 5 yıl               |
| Gayrimenkuller                  | 50 yıl              |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Şube, faaliyet alanı hizmetlerinin pazarlaması ve operasyonların sürdürülmesi için kullandığı ofislerinde kiracı durumunda olup finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır. Şube'nin finansal kiralama şirketi gibi kiralayana konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şube yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

**XV. Çalışanların hak ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar**

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

**a) Tanımlanmış fayda planları:**

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube çalışanlarının haklarına ilişkin karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Şube çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

**b) Tanımlanmış katkı planları:**

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

**c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:**

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

**a. Cari vergi**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Cari Vergi Borcu" hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

**b. Ertelenmiş vergi**

Şube, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Şube'nin ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 524 TL (31 Aralık 2018: 1.138 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.



**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Tüm borçlanma maliyetleri oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Şube tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Şube'nin kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Şube statüsü gereği hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

| Cari Dönem (30 Eylül 2019)                 | Kurumsal<br>Yatırım ve<br>Bankacılık | Tüketici<br>Finansmanı | Yönetim<br>Merkezi Hazine | Dış Ticaretin<br>Finansmanı | Toplam         |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------|
| Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*) | 17.496                               | 1.118                  | (1.906)                   | 1.847                       | 18.555         |
| Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.         | (3)                                  | (277)                  | 22                        | (102)                       | (360)          |
| Diğer faaliyet giderleri (**)              | (10.956)                             | (1.118)                | (9.641)                   | (1.315)                     | (23.030)       |
| Vergi öncesi kar/zarar                     | 6.537                                | (277)                  | (11.525)                  | 430                         | (4.835)        |
| Vergi karşılığı                            | -                                    | -                      | 1.662                     | -                           | 1.662          |
| <b>Net dönem karı/zararı</b>               | <b>6.537</b>                         | <b>(277)</b>           | <b>(9.863)</b>            | <b>430</b>                  | <b>(3.173)</b> |

(\*\*) Personel giderleri dahil edilmiştir.

| Cari Dönem (30 Eylül 2019) | Kurumsal<br>Yatırım ve<br>Bankacılık | Tüketici<br>Finansmanı | Yönetim<br>Merkezi Hazine | Dış Ticaretin<br>Finansmanı | Toplam  |
|----------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------|
| Varlıklar                  | 14.325                               | -                      | 139.990                   | 270                         | 154.585 |
| Yükümlülükler              | -                                    | 871                    | 68.283                    | 22.561                      | 91.715  |
| Özkaynaklar                | -                                    | -                      | 62.870                    | -                           | 62.870  |

| Önceki Dönem (30 Eylül 2018)               | Kurumsal<br>Yatırım ve<br>Bankacılık | Tüketici<br>Finansmanı | Yönetim<br>Merkezi Hazine | Dış Ticaretin<br>Finansmanı | Toplam         |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------|
| Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (*) | 12.116                               | 1.182                  | 4.820                     | 717                         | 18.835         |
| Kredi ve diğer al. değ. düş. karş.         | (2)                                  | -                      | (206)                     | (1.287)                     | (1.495)        |
| Diğer faaliyet giderleri                   | (7.283)                              | (1.182)                | (7.110)                   | (885)                       | (16.460)       |
| Vergi öncesi kar/zarar                     | 4.831                                | -                      | (2.496)                   | (1.455)                     | 880            |
| Vergi karşılığı                            | -                                    | -                      | (4.265)                   | -                           | (4.265)        |
| <b>Net dönem karı/zararı</b>               | <b>4.831</b>                         | <b>-</b>               | <b>(6.761)</b>            | <b>(1.455)</b>              | <b>(3.385)</b> |

| Önceki Dönem (30 Eylül 2018) | Kurumsal<br>Yatırım ve<br>Bankacılık | Tüketici<br>Finansmanı | Yönetim<br>Merkezi Hazine | Dış Ticaretin<br>Finansmanı | Toplam  |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------|
| Varlıklar                    | 378.443                              | -                      | 431.069                   | 12.152                      | 821.664 |
| Yükümlülükler                | 347.525                              | -                      | 196.281                   | 215.377                     | 759.183 |
| Özkaynaklar                  | -                                    | -                      | 62.481                    | -                           | 62.481  |

(\*) Yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faaliyet gelirini kullandığı için ekli finansal tablolarda faaliyet gelirleri net olarak raporlanmıştır.

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Dördüncü bölüm****Mali bünyeye ilişkin bilgiler****I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar**

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

Şube'nin 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %43,13'dür (31 Aralık 2018: %38,91).

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>30/09/2019</b> | <b>31/12/2018</b>   |
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                     |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                  | 150.405           | 150.405             |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | -                 | -                   |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 3.697             | 3.697               |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 6.454             | 6.454               |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | -                 | 177                 |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | -                 | 177                 |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -                 | -                   |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                 | -                   |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>160.556</b>    | <b>160.733</b>      |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       | <b>-</b>          | <b>-</b>            |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | -                 | -                   |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                            | 97.686            | 94.690              |
| Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                           | 168               | 209                 |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar                                                                                                                                       | 2.456             | 2.437               |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | -                 | -                   |
| 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 | 523               | -                   |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                 | -                   |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                 | -                   |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                 | -                   |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                 | -                   |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                   |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                 | -                   |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                 | -                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          | -                 | -                   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   | -                 | -                   |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                 | -                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                        | -                 | -                   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                              | -                 | -                   |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                 | -                   |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                              | -                 | -                   |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                       | -                 | -                   |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                   |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                          | -                 | -                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>100.833</b>    | <b>97.336</b>       |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>59.723</b>     | <b>63.397</b>       |

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

| İLAVE ANA SERMAYE                                                                                                                                                                                                                                        |               |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                              | -             | -             |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                               | -             | -             |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                           | -             | -             |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                           | -             | -             |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 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 İndirilmeye 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 İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                   | -             | -             |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                         | -             | -             |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                           | <b>59.723</b> | <b>63.397</b> |
| KATKI SERMAYE                                                                                                                                                                                                                                            |               |               |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                               | -             | -             |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                           | -             | -             |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                    | 897           | 1.096         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>897</b>    | <b>1.096</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 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>-</b>      | <b>-</b>      |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                             | <b>897</b>    | <b>1.096</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                            | <b>60.620</b> | <b>64.493</b> |

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |         |         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |         |         |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -       | -       |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | -       | -       |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -       | -       |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |         |         |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                              | -       | -       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı                                                                                                                                               | -       | -       |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -       | -       |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |         |         |
| Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 60.620  | 64.493  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 140.552 | 165.764 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |         |         |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 42,49   | 38,25   |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 42,49   | 38,25   |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 43,13   | 38,91   |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |         |         |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -       | -       |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 2,5     | 1,875   |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -       | -       |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -       | -       |
| <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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 1.274   | 1.192   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 897     | 1.096   |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -       | -       |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -       | -       |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |         |         |
| (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |         |         |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -       | -       |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -       | -       |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -       | -       |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -       | -       |

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

## Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

| Cari Dönem                                                                                                 | Bilanço değeri | Düzeltilme etkisi | Özkaynak raporundaki değeri | Farka ilişkin açıklama                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ödenmiş Sermaye                                                                                            | 149.354        | 1.051             | 150.405                     | Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları                                                                                                 |
| Sermaye Yedekleri                                                                                          | 3.697          | -                 | 3.697                       | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar                          | 7.505          | (1.051)           | 6.454                       | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         | -              | -                 | -                           | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           | -              | -                 | -                           | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   | -              | -                 | -                           |                                                                                                                                                                                                        |
| Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   | -              | -                 | -                           |                                                                                                                                                                                                        |
| Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      | -              | -                 | -                           | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler                                                                                                                                   |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | -              | -                 | -                           |                                                                                                                                                                                                        |
| Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                    | -              | -                 | -                           | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi ; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları |
| İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                  | -              | -                 | -                           |                                                                                                                                                                                                        |
| Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                | -              | -                 | -                           |                                                                                                                                                                                                        |
| Kâr Yedekleri                                                                                              | -              | -                 | -                           | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Kâr veya Zarar                                                                                             | (97.686)       | -                 | (97.686)                    | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı                                                                                  | (94.513)       | -                 | (94.513)                    |                                                                                                                                                                                                        |
| Dönem Net Kâr/ Zararı                                                                                      | (3.173)        | -                 | (3.173)                     | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Azınlık Payları                                                                                            | -              | -                 | -                           | Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi                                                                                                             |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)                                                                         | 3.147          | -                 | 3.147                       | Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler                                                                                                                                           |
| <b>Çekirdek Sermaye</b>                                                                                    |                |                   |                             |                                                                                                                                                                                                        |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                                   |                |                   | -                           |                                                                                                                                                                                                        |
| Ana Sermayeden İndirimler (-)                                                                              |                |                   | -                           | Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler                                                                                                                                                |
| <b>Ana Sermaye</b>                                                                                         |                |                   |                             |                                                                                                                                                                                                        |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                                   |                |                   | -                           |                                                                                                                                                                                                        |
| Genel Karşılıklar                                                                                          |                |                   | 897                         | Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı                                                                                                                      |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-)                                                                            |                |                   | -                           | Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler                                                                                                                                              |
| <b>Katkı Sermaye</b>                                                                                       |                |                   |                             |                                                                                                                                                                                                        |
| Özkaynak İndirimler (-)                                                                                    |                |                   | -                           | Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler                                                                                                                                                |
| <b>Toplam</b>                                                                                              | <b>59.723</b>  |                   | <b>60.620</b>               |                                                                                                                                                                                                        |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:**

Banka, şube olması dolayısıyla sermaye ihtiyacı ya Banka'nın iç kaynakları ya da Yurtdışı Genel Merkez tarafından sağlanmaktadır. Bu durum göz önünde tutularak, Genel Merkez ile ihtiyaçların zamanında paylaşılabilmesi amacıyla, düzenli olarak, sermaye gereksinimi takibi Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

**III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

**Banka'nın finansal risk yönetimi politikaları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları**

Piyasa riskine maruz değer, 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlenmiştir. Müdürler Kurulu, Şube bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

**IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

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

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası yurtdışı Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, (1.610) TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2018: 781 TL açık pozisyon) para pozisyonu taşımaktadır.

Şube'nin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

|                                            | 1 USD  | 1 EURO |
|--------------------------------------------|--------|--------|
| <b>Şube "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"</b> | 5,5423 | 6,2335 |
| Bilanço tarihinden önceki günler;          |        |        |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru              | 5,5423 | 6,2335 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru              | 5,3307 | 6,0091 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru              | 5,4945 | 6,2162 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru              | 5,6458 | 6,3858 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru              | 5,5274 | 6,2630 |

2019 yılı üçüncü çeyrek basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 5,4419 TL, Euro döviz alış kuru 6,1580 TL'dir (tam TL).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar (Bin TL)**

|                                                                                                 | EURO           | USD          | Diğer YP   | Toplam         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |                |              |            |                |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                |              |            |                |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 30.003         | 528          | -          | 30.531         |
| Bankalar                                                                                        | 18.590         | 3.132        | 239        | 21.961         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                         | -              | -            | -          | -              |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                   | -              | -            | -          | -              |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                   | -              | -            | -          | -              |
| Krediler                                                                                        | -              | 262          | -          | 262            |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)                | -              | -            | -          | -              |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar                                                          | -              | -            | -          | -              |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar                                                 | -              | -            | -          | -              |
| Maddi duran varlıklar                                                                           | -              | -            | -          | -              |
| Maddi olmayan duran varlıklar                                                                   | -              | -            | -          | -              |
| Diğer varlıklar                                                                                 | 24             | 71           | 4          | 99             |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>48.617</b>  | <b>3.993</b> | <b>243</b> | <b>52.853</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                |              |            |                |
| Bankalar mevduatı                                                                               | 22.546         | -            | -          | 22.546         |
| Döviz tevdiat hesabı                                                                            | 2              | 4            | -          | 6              |
| Para piyasalarına borçlar                                                                       | 24.365         | -            | -          | 24.365         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                        | -              | -            | -          | -              |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                    | -              | -            | -          | -              |
| Muhtelif borçlar                                                                                | 46             | 4            | -          | 50             |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar                                                   | -              | -            | -          | -              |
| Diğer yükümlülükler                                                                             | 2.712          | 4.783        | 1          | 7.496          |
| <b>Toplam Yükümlülükler (***)</b>                                                               | <b>49.671</b>  | <b>4.791</b> | <b>1</b>   | <b>54.463</b>  |
| <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                                    | <b>(1.054)</b> | <b>(798)</b> | <b>242</b> | <b>(1.610)</b> |
| <b>Net nazım hesap pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>       |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                                             | -              | -            | -          | -              |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                               | -              | -            | -          | -              |
| Gayrinakdi krediler (*) (**)                                                                    | 24.162         | 71.728       | -          | 95.890         |
| <b>Önceki dönem</b>                                                                             |                |              |            |                |
| Toplam varlıklar                                                                                | 636.604        | 11.520       | 223        | 648.347        |
| Toplam yükümlülükler                                                                            | 636.187        | 11.378       | 1          | 647.566        |
| Net bilanço pozisyonu                                                                           | 417            | 142          | 222        | 781            |
| Net nazım hesap pozisyonu                                                                       | -              | -            | -          | -              |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                                             | -              | -            | -          | -              |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                               | -              | -            | -          | -              |
| Gayrinakdi krediler                                                                             | 100.237        | 90.468       | 235        | 190.940        |

(\*) 66.084 TL (31 Aralık 2018: 61.837TL) tutarındaki grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

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

(\*\*\*) Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı bulunmamaktadır.



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Kur riskine duyarlılık:**

Şube büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Şube'nin EURO ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şube içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Pozitif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda ve özkaynaklarda artışını ifade etmektedir.

| Döviz kurundaki % değişim | Kar/zarar üzerindeki etki (*) |              | Özkaynak üzerindeki etki |              |
|---------------------------|-------------------------------|--------------|--------------------------|--------------|
|                           | Cari dönem                    | Önceki dönem | Cari dönem               | Önceki dönem |
| ABD Doları                | 10                            | 80           | 14                       | -            |
| EURO                      | 10                            | 105          | 42                       | -            |

Şube'nin döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması, dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

(\*) Vergi öncesi değerler ile ifade edilmiştir.

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı risk tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

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

Faiz riski günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunlu kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

| Cari Dönem Sonu                                                                                 | 1 aya kadar        | 1-3 ay           | 3-12 ay        | 1-5 yıl        | 5 yıl ve üzeri        | Faizsiz        | Toplam           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                    |                  |                |                |                       |                |                  |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 5.206              | -                | -              | -              | -                     | 30.598         | <b>35.804</b>    |
| Bankalar                                                                                        | -                  | -                | -              | -              | -                     | 22.061         | <b>22.061</b>    |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                         | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                   | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                   | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Verilen krediler                                                                                | -                  | 262              | -              | -              | -                     | -              | <b>262</b>       |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                              | -                  | -                | 24.606         | 47.196         | -                     | -              | <b>71.802</b>    |
| Diğer varlıklar                                                                                 | -                  | -                | -              | -              | -                     | 24.656         | <b>24.656</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>5.206</b>       | <b>262</b>       | <b>24.606</b>  | <b>47.196</b>  | -                     | <b>77.315</b>  | <b>154.585</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            | <b>22.546</b>      | -                | -              | -              | -                     | -              | <b>22.546</b>    |
| Bankalar mevduatı                                                                               | -                  | -                | -              | -              | -                     | 847            | <b>847</b>       |
| Diğer mevduat                                                                                   | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Para piyasalarına borçlar                                                                       | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Muhtelif borçlar                                                                                | -                  | -                | -              | -              | -                     | 181            | <b>181</b>       |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                    | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                        | 54.548             | -                | -              | -              | -                     | -              | <b>54.548</b>    |
| Diğer yükümlülükler                                                                             | -                  | -                | -              | -              | -                     | 76.463         | <b>76.463</b>    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>77.094</b>      | -                | -              | -              | -                     | <b>77.491</b>  | <b>154.585</b>   |
| Bilançodaki uzun pozisyon                                                                       | -                  | 262              | 24.606         | 47.196         | -                     | -              | <b>72.064</b>    |
| Bilançodaki kısa pozisyon                                                                       | (71.888)           | -                | -              | -              | -                     | (176)          | <b>(72.064)</b>  |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(71.888)</b>    | <b>262</b>       | <b>24.606</b>  | <b>47.196</b>  | -                     | <b>(176)</b>   | -                |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                        | <b>1 aya kadar</b> | <b>1-3 ay</b>    | <b>3-12 ay</b> | <b>1-5 yıl</b> | <b>5 yıl ve üzeri</b> | <b>Faizsiz</b> | <b>Toplam</b>    |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                    |                  |                |                |                       |                |                  |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 9.939              | -                | -              | -              | -                     | 287.541        | <b>297.480</b>   |
| Bankalar                                                                                        | -                  | -                | -              | -              | -                     | 47.490         | <b>47.490</b>    |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                         | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                   | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                   | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Verilen krediler                                                                                | 306.182            | 6.360            | 662            | -              | -                     | -              | <b>313.204</b>   |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                              | -                  | -                | -              | 53.449         | 19.922                | -              | <b>73.371</b>    |
| Diğer varlıklar                                                                                 | -                  | -                | -              | -              | -                     | 30.128         | <b>30.128</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>316.121</b>     | <b>6.360</b>     | <b>662</b>     | <b>53.449</b>  | <b>19.922</b>         | <b>365.159</b> | <b>761.673</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            | <b>488.485</b>     | <b>9.276</b>     | -              | -              | -                     | -              | <b>497.761</b>   |
| Bankalar mevduatı                                                                               | -                  | -                | -              | -              | -                     | 204            | <b>204</b>       |
| Diğer mevduat                                                                                   | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Para piyasalarına borçlar                                                                       | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Muhtelif borçlar                                                                                | -                  | -                | -              | -              | -                     | 2.506          | <b>2.506</b>     |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                    | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                        | 72.312             | 111.586          | -              | -              | -                     | -              | <b>183.898</b>   |
| Diğer yükümlülükler                                                                             | -                  | -                | -              | -              | -                     | 77.304         | <b>77.304</b>    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>560.797</b>     | <b>120.862</b>   | -              | -              | -                     | <b>80.014</b>  | <b>761.673</b>   |
| Bilançodaki uzun pozisyon                                                                       | -                  | -                | 662            | 53.449         | 19.922                | 285.145        | <b>359.178</b>   |
| Bilançodaki kısa pozisyon                                                                       | (244.676)          | (114.502)        | -              | -              | -                     | -              | <b>(359.178)</b> |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                | -                  | -                | -              | -              | -                     | -              | -                |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>(244.676)</b>   | <b>(114.502)</b> | <b>662</b>     | <b>53.449</b>  | <b>19.922</b>         | <b>285.145</b> | -                |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları**

|                                                                                               | EURO        | USD        | Diğer YP        | TL        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------|-----------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                        |             |            |                 |           |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |             |            |                 |           |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B. | -           | 1,00       | -               | 4,00      |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar                                                | -           | -          | -               | -         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.                            | -           | -          | -               | -         |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                 | -           | -          | -               | -         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                 | -           | -          | -               | -         |
| Verilen krediler                                                                              | -           | 5,00       | -               | -         |
| Vadeye kadar elde tut. Men.değ.                                                               | -           | -          | -               | 9,24      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |             |            |                 |           |
| Bankalararası mevduat                                                                         | 0,13        | -          | -               | -         |
| Diğer mevduat                                                                                 | -           | -          | -               | -         |
| Para piyasalarına borçlar                                                                     | -           | -          | -               | -         |
| Muhtelif borçlar                                                                              | -           | -          | -               | -         |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                  | -           | -          | -               | -         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                      | 0,13        | -          | -               | 17,00     |
|                                                                                               | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>Diğer YP</b> | <b>TL</b> |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                      |             |            |                 |           |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |             |            |                 |           |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez B. | -           | 1,50       | -               | 4,00      |
| Bankalar                                                                                      | -           | -          | -               | -         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                       | -           | -          | -               | -         |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                 | -           | -          | -               | -         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                 | -           | -          | -               | -         |
| Verilen krediler                                                                              | 1,25        | 3,70       | -               | -         |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar                                                        | -           | -          | -               | 9,23      |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |             |            |                 |           |
| Bankalar mevduatı                                                                             | 0,13        | -          | -               | -         |
| Diğer mevduat                                                                                 | -           | -          | -               | -         |
| Para piyasalarına borçlar                                                                     | -           | -          | -               | -         |
| Muhtelif borçlar                                                                              | -           | -          | -               | -         |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                  | -           | -          | -               | -         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                      | 0,13        | 2,48       | -               | 25,00     |

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

BDDK'nın 23 Ağustos 2011 tarihinde yayınladığı "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka, hesaplarında bulunan faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonları nakit akışları itibarıyla ayrıştırıp ve pozitif ve negatif şok uygulamak suretiyle, özkaynağın faize duyarlılığını aylık olarak analiz etmekte ve Banka üst yönetimine raporlamaktadır.

| Cari Dönem                          | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | (Kayıplar)/<br>Kazançlar | (Kayıplar)/ Özkaynaklar<br>Kazançlar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|
| TRY                                 | (+)500                            | (5.521)                  | (9,11)%                                          |
| TRY                                 | (-)400                            | 5.279                    | 8,71%                                            |
| ABD Doları                          | (+)200                            | (2)                      | 0,002%                                           |
| ABD Doları                          | (-)200                            | 2                        | 0,003%                                           |
| Avro                                | (+)200                            | 787                      | 1,30%                                            |
| Avro                                | (-)200                            | (817)                    | (1,35)%                                          |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(4.736)</b>           | <b>(7,81)%</b>                                   |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>4.464</b>             | <b>7,36%</b>                                     |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)**

| Önceki Dönem                        | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | (Kayıplar)/<br>Kazançlar | (Kayıplar)/ Özkaynaklar<br>Kazançlar/Özkaynaklar |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|
| TRY                                 | (+)500                            | (5.160)                  | (8,00)%                                          |
| TRY                                 | (-)400                            | 4.944                    | 7,67%                                            |
| ABD Doları                          | (+)200                            | (18)                     | (0,03)%                                          |
| ABD Doları                          | (-)200                            | 19                       | 0,03%                                            |
| Avro                                | (+)200                            | 11.736                   | 18,20%                                           |
| Avro                                | (-)200                            | (12.471)                 | (19,34)%                                         |
| <b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>6.558</b>             | <b>10,17%</b>                                    |
| <b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b> |                                   | <b>(7.508)</b>           | <b>(11,64)%</b>                                  |

**VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

**7.1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**7.2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar**

Şube'nin yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı, yurt dışı Genel Merkez ve diğer şubelere olan bakiyelerden oluşmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtiçi ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yönlendirilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı Genel Merkez'ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

Piyasadaki genel ve Şube ile ilgili spesifik stres faktörleri göz önüne alınarak, çeşitli senaryolar eşliğinde likidite pozisyonu değerlendirilir ve yönetilir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu**

|                                                                                                 | Vadesiz        | 1 aya kadar     | 1-3 ay       | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan   | Toplam         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|----------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |                |                 |              |                  |                  |                |                 |                |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |                |                 |              |                  |                  |                |                 |                |
| Nakit değerler (kasa, Efektif deposu, Yoldaki paralar, Satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 32.242         | 3.562           | -            | -                | -                | -              | -               | 35.804         |
| Bankalar                                                                                        | 22.061         | -               | -            | -                | -                | -              | -               | 22.061         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler                            | -              | -               | -            | -                | -                | -              | -               | -              |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                   | -              | -               | -            | -                | -                | -              | -               | -              |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                   | -              | -               | -            | -                | -                | -              | -               | -              |
| Verilen krediler                                                                                | -              | -               | 262          | -                | -                | -              | -               | 262            |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                              | -              | -               | -            | 24.606           | 47.196           | -              | -               | 71.802         |
| Diğer varlıklar (*)                                                                             | -              | -               | -            | -                | -                | -              | 24.656          | 24.656         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>54.303</b>  | <b>3.562</b>    | <b>262</b>   | <b>24.606</b>    | <b>47.196</b>    | <b>-</b>       | <b>24.656</b>   | <b>154.585</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |                |                 |              |                  |                  |                |                 |                |
| Bankalar mevduatı                                                                               | -              | -               | -            | 22.546           | -                | -              | -               | 22.546         |
| Diğer mevduat                                                                                   | 847            | -               | -            | -                | -                | -              | -               | 847            |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                        | -              | 30.183          | -            | 24.365           | -                | -              | -               | 54.548         |
| Para piyasalarına borçlar                                                                       | -              | -               | -            | -                | -                | -              | -               | -              |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                    | -              | -               | -            | -                | -                | -              | -               | -              |
| Muhtelif borçlar                                                                                | -              | -               | -            | -                | -                | -              | 181             | 181            |
| Diğer yükümlülükler (**)                                                                        | -              | -               | -            | -                | -                | -              | 76.463          | 76.463         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>847</b>     | <b>30.183</b>   | <b>-</b>     | <b>46.911</b>    | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>76.644</b>   | <b>154.585</b> |
| <b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>                                                               | <b>53.456</b>  | <b>(26.621)</b> | <b>262</b>   | <b>(22.305)</b>  | <b>47.196</b>    | <b>-</b>       | <b>(51.988)</b> | <b>-</b>       |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |                |                 |              |                  |                  |                |                 |                |
| Toplam varlıklar                                                                                | 294.626        | 52.719          | 6.360        | 304.469          | 53.449           | 19.922         | 30.128          | 761.673        |
| Toplam yükümlülükler                                                                            | 204            | 50.011          | -            | 456.392          | 175.256          | -              | 79.810          | 761.673        |
| <b>Likidite Fazlası / (Açığı)</b>                                                               | <b>294.422</b> | <b>2.708</b>    | <b>6.360</b> | <b>(151.923)</b> | <b>(121.807)</b> | <b>19.922</b>  | <b>(49.682)</b> | <b>-</b>       |

(\*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler ve bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(\*\*) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar ve muhtelif borçların dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

## Likidite karşılama oranı:

| Cari Dönem                             |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>pa Toplam Değer(*) |         | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer(*) |        |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------|--------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                      | YP      | TP+YP                                              | YP     |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                            |         | 131.003                                            | 50.571 |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                            |         | 131.003                                            | 50.571 |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                            |         |                                                    |        |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 110                                        | -       | 11                                                 | -      |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                          | -       | -                                                  | -      |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 110                                        | -       | 11                                                 | -      |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 49.117                                     | 15.973  | 16.964                                             | 7.902  |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 42.345                                     | 10.602  | 10.586                                             | 2.651  |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 427                                        | 5       | 171                                                | 2      |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 6.345                                      | 5.366   | 6.207                                              | 5.249  |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                            |         | -                                                  | -      |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 691.293                                    | 669.965 | 55.187                                             | 49.630 |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | -                                          | -       | -                                                  | -      |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                          | -       | -                                                  | -      |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                          | -       | -                                                  | -      |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 184.024                                    | 171.196 | 29.824                                             | 24.692 |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 507.269                                    | 498.769 | 25.363                                             | 24.938 |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                            |         | 72.162                                             | 57.532 |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                            |         |                                                    |        |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                          | -       | -                                                  | -      |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 115.354                                    | 115.192 | 72.389                                             | 72.226 |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | -                                          | -       | -                                                  | -      |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | 115.354                                    | 115.192 | 72.389                                             | 72.226 |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                            |         | 131.003                                            | 50.571 |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                            |         | 33.274                                             | 24.269 |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                            |         | 393,71                                             | 208,38 |

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

| Önceki Dönem                           |                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>pa Toplam Değer(*) |         | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer(*) |         |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------|----------------------------------------------------|---------|
|                                        |                                                                                                                            | TP+YP                                      | YP      | TP+YP                                              | YP      |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b> |                                                                                                                            |                                            |         | 343.707                                            | 261.864 |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            | -                                          | -       | 343.707                                            | 261.864 |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |                                                                                                                            |                                            |         |                                                    |         |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | 110                                        | -       | 11                                                 | -       |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                          | -       | -                                                  | -       |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | 110                                        | -       | 11                                                 | -       |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 18.842                                     | 1.176   | 6.066                                              | 506     |
| 6                                      | Operasyonel mevduat                                                                                                        | 14.948                                     | 797     | 3.737                                              | 199     |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | 2.586                                      | 115     | 1.035                                              | 46      |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 1.308                                      | 264     | 1.294                                              | 261     |
| 9                                      | Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                            |         | -                                                  | -       |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 809.420                                    | 742.345 | 104.766                                            | 80.474  |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 727                                        | -       | 727                                                | -       |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                          | -       | -                                                  | -       |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                          | -       | -                                                  | -       |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 316.185                                    | 258.337 | 79.414                                             | 56.274  |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 492.508                                    | 484.008 | 24.625                                             | 24.200  |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                            |         | 110.843                                            | 80.980  |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |                                                                                                                            |                                            |         |                                                    |         |
| 17                                     | Teminatlı alacaklar                                                                                                        | -                                          | -       |                                                    |         |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 51.644                                     | 51.415  | 49.933                                             | 49.704  |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 15                                         | 28.018  | 15                                                 | 28.018  |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | 51.659                                     | 79.433  | 49.948                                             | 77.722  |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                                            |         | 343.707                                            | 261.864 |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                            |         | 56.925                                             | 23.387  |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                            |         | %604                                               | %1.120  |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

|       | En Yüksek | Tarih     | En Düşük | Tarih    | Ortalama |
|-------|-----------|-----------|----------|----------|----------|
| TP+YP | 740,46    | 12/7/2019 | 245,58   | 2/8/2019 | 393,71   |
| YP    | 384,37    | 12/7/2019 | 126,52   | 9/8/2019 | 208,38   |

**Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

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

| Bilanço içi varlıklar                                                                                                                                     | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                              | 170.992        | 740.572      |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                    | 2.812          | 2.494        |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                                                       | 168.180        | 738.078      |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                         |                |              |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                         | -              | 750          |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı                                                                             | -              | -            |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)                                                | -              | 750          |
| <b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                               |                |              |
| 7 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -              | -            |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                     | -              | -            |
| 9 Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)                              | -              | -            |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                              |                |              |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                            | 230.156        | 346.927      |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                              | -              | -            |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)                                                                   | 230.156        | 346.927      |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                             |                |              |
| 13 Ana sermaye                                                                                                                                            | 61.364         | 60.796       |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)                                                                                             | 398.336        | 1.085.755    |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                                     |                |              |
| 15 Kaldıraç oranı                                                                                                                                         | 15,41          | 5,60         |

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

**IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihleri itibarıyla Şube'nin menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

**X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar**

Şube'nin bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi azaltım tekniği olarak yabancı para nakdi mevduat rehini teminatlardan oluşan finansal teminatlar ve kontrgarantiler kullanılmaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar****a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Açıklamalar:**

Risk yönetimi, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, risklerin, belirli limitler dahilinde kontrol edilmesi ve raporlanması süreçlerini kapsamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi icrai birimlerden bağımsız, Denetim Komitesi ve İç Sistemler sorumlusuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Müdürler Kurulu'na karşı sorumluluklarını da Denetim Komitesi aracılığıyla yerine getirmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, piyasa, kredi ve operasyonel yönetimi kapsamında görev ve sorumluluklarını ifa etmektedir.

Şube'nin karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir. Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Şube politika ve prosedürlerine uyumlu, Şube yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve yönetilmektedir.

Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler belirlenmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

Tüm risklere ilişkin raporlamadan sorumlu birimler ile raporlama sıklıkları ve hangi makama yapılacağı risklerin yönetim sürecini içeren politika dokümanlarında ayrı ayrı belirlenmiştir.

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar  |                            | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem<br>30/09/2019 | Önceki Dönem<br>31/12/2018 | Cari Dönem<br>30/09/2019   |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 71.794                   | 87.744                     | 5.744                      |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 71.794                   | 87.744                     | 5.744                      |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                        | -                          | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | -                        | -                          | -                          |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | -                        | -                          | -                          |
| 6  | İçsel model yöntemi                                                                                             | -                        | -                          | -                          |
| 7  | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                        | -                          | -                          |
| 8  | KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                        | -                        | -                          | -                          |
| 9  | KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | -                        | -                          | -                          |
| 10 | KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi                                                           | -                        | -                          | -                          |
| 11 | Takas riski                                                                                                     | -                        | -                          | -                          |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                    | -                        | -                          | -                          |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                            | -                        | -                          | -                          |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                         | -                        | -                          | -                          |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                   | -                        | -                          | -                          |
| 16 | Piyasa riski                                                                                                    | 5.560                    | 6.180                      | 445                        |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 5.560                    | 6.180                      | 445                        |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        | -                        | -                          | -                          |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 63.198                   | 71.840                     | 5.056                      |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 63.198                   | 71.840                     | 5.056                      |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                        | -                          | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                        | -                          | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                        | -                          | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                        | -                          | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>140.552</b>           | <b>165.764</b>             | <b>11.245</b>              |



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**XII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

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

**XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**Beşinci bölüm**

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

**1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler**

|               | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem |                |
|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
|               | TP           | YP            | TP           | YP             |
| Kasa/efektif  | -            | -             | -            | -              |
| TCMB          | 5.273        | 30.531        | 9.982        | 287.498        |
| Diğer         | -            | -             | -            | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>5.273</b> | <b>30.531</b> | <b>9.982</b> | <b>287.498</b> |

**1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

|                              | Cari Dönem   |               | Önceki Dönem |                |
|------------------------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
|                              | TP           | YP            | TP           | YP             |
| Vadesiz serbest hesap        | 5.273        | 27.036        | 9.982        | 237.197        |
| Vadeli serbest hesap         | -            | -             | -            | -              |
| Vadeli serbest olmayan hesap | -            | 3.495         | -            | 50.301         |
| <b>Toplam</b>                | <b>5.273</b> | <b>30.531</b> | <b>9.982</b> | <b>287.498</b> |

Şube, 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 standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2018 - %2 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2018 - %4 ile %20 aralığında).

**2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

**2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**2.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/(zarara) yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2019 tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan cari dönemde repo işlemine konu varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şube'nin Borsa İstanbul nezdinde teminata varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

**3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

|                            | Cari Dönem |               | Önceki Dönem |               |
|----------------------------|------------|---------------|--------------|---------------|
|                            | TP         | YP            | TP           | YP            |
| Bankalar                   |            |               |              |               |
| Yurtiçi                    | 100        | 38            | 92           | 52            |
| Yurtdışı                   | -          | 239           | -            | 219           |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -          | 21.684        | -            | 47.127        |
| <b>Toplam</b>              | <b>100</b> | <b>21.961</b> | <b>92</b>    | <b>47.398</b> |

**a. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|                            | Serbest Tutar |               | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|---------------|---------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem    | Önceki Dönem  | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri                | 18.553        | 44.905        | -                     | -            |
| ABD, Kanada                | 3.131         | 2.222         | -                     | -            |
| OECD Ülkeleri(*)           | 239           | 219           | -                     | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -             | -             | -                     | -            |
| Diğer                      | -             | -             | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>21.923</b> | <b>47.346</b> | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

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

Nakit akım tablosu hazırlanmasında kullanılan nakit ve nakit benzeri değerler vadeli mevduatlar üzerindeki faiz tahakkuklarını içermemektedir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamı 54.303 TL'dir (30 Eylül 2018: 304.961 TL).

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

**4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

**5.1. Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

## 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

## 5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

## Cari dönem:

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           |       |                                      | Yakın İzlemedeki Borçlanma Araçları ve Diğer Alacaklar    |       |       |
|------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |       | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |       | Diğer |
|                              |                                                | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |                                      | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |       |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>262</b>                                     | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| İşletme Kredileri            | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| İhracat Kredileri            | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Tüketici Kredileri           | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Kredi Kartları               | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Diğer                        | 262                                            | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                                       | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                                       | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| <b>Toplam</b>                | <b>262</b>                                     | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |

## Önceki dönem:

| Nakdi Krediler               | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                                           |       |                                      | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar              |       |       |
|------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
|                              | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)           | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |       | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar               |       | Diğer |
|                              |                                                | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |                                      | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |       |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>313.204</b>                                 | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| İşletme Kredileri            | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| İhracat Kredileri            | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| İthalat Kredileri            | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 303.807                                        | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Tüketici Kredileri           | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Kredi Kartları               | -                                              | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| Diğer                        | 9.397                                          | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                                       | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>-</b>                                       | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |
| <b>Toplam</b>                | <b>313.204</b>                                 | -                                                         | -     | -                                    | -                                                         | -     | -     |

## Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

**Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri**

Şube'nin yakın izlemede kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018:Bulunmamaktadır).

**Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

| Cari Dönem                                             | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |                                             |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                                        | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| <b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>         | <b>262</b>                                     | -                                           | -                                            | -                                           |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | -                                              | -                                           | -                                            | -                                           |
| İhtisas Kredileri                                      | -                                              | -                                           | -                                            | -                                           |
| Diğer Krediler                                         | 262                                            | -                                           | -                                            | -                                           |
| <b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                    |
| İhtisas Dışı Krediler                                  | -                                              | -                                           | -                                            | -                                           |
| İhtisas Kredileri                                      | -                                              | -                                           | -                                            | -                                           |
| Diğer Krediler                                         | -                                              | -                                           | -                                            | -                                           |

**5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**5.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**5.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

|               | Cari Dönem | Önceki Dönem   |
|---------------|------------|----------------|
| Kamu          | -          | -              |
| Özel          | 262        | 313.204        |
| <b>Toplam</b> | <b>262</b> | <b>313.204</b> |

**5.6. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı**

|                    | Cari Dönem | Önceki Dönem   |
|--------------------|------------|----------------|
| Yurt içi krediler  | -          | 303.807        |
| Yurt dışı krediler | 262        | 9.397          |
| <b>Toplam</b>      | <b>262</b> | <b>313.204</b> |

**5.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.)

**5.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

**5.9.1. Donuk alacaklardan Şube’ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**5.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.)

**5.9.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube’nin yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.)

**5.9.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır.)

**5.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları**

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

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)**

**5.11. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, Aktiflerden Değer Silinmesi ve Yasal Takip Kapsamında Kayıt Yaratılması Açısından Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Prosedür'e uygun olarak aktiften silinebilir.

**6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

**6.1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

| <b>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</b> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Devlet Tahvili                                                                    | 71.802            | 73.371              |
| Hazine Bonosu                                                                     | -                 | -                   |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri                                                    | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                                                     | <b>71.802</b>     | <b>73.371</b>       |

**6.2. İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

| <b>İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</b> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Borçlanma Senetleri                                                       | 71.802            | 73.371              |
| Borsada İşlem Görenler                                                    | 71.802            | 73.371              |
| Borsada İşlem Görmeyenler                                                 | -                 | -                   |
| Değer Artışı / (Azalışı)                                                  | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                                             | <b>71.802</b>     | <b>73.371</b>       |

**6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri**

| <b>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</b>           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Dönem başındaki değer</b>                            | <b>73.371</b>     | <b>102.225</b>      |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları          | -                 | -                   |
| Dönem içindeki alımlar                                  | -                 | -                   |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar         | -                 | (26.834)            |
| İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim <sup>(*)</sup> | (1.569)           | (2.020)             |
| Değer azalış karşılığı (-)                              | -                 | -                   |
| <b>Dönem sonu toplamı</b>                               | <b>71.802</b>     | <b>73.371</b>       |

<sup>(\*)</sup> İtfa edilmiş maliyet değerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (devamı)**

**6.4. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Cari dönemde repo işlemine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)**

**7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**7.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**7.3. Borsaya kote edilen iştirakler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**7.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**7.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

**8.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**8.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**8.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar**

Şube'nin cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

**9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)**

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler**

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

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)**

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Şube TMS 12 “Gelir Vergileri” esasları ile BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli ve DZM.2/13/1-a-3 sayılı genelgesi hükümleri uyarınca, vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı 2.343 TL, ertelenmiş vergi yükümlülük tutarı (1.459) TL ve bu tutarlar için ayrılan karşılık (360) TL olup netleştirilerek bilançoda 524 TL tutarında ertelenmiş vergi olarak sunulmuştur. (31 Aralık 2018: (1.138) TL).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktif (pasifi) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| <b>Cari Dönem</b>                                             |                                 |                                         |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                               | <b>Ertelenmiş vergi matrahı</b> | <b>Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)</b> |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü                                   | 1.084                           | 238                                     |
| Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar | -                               | -                                       |
| Kısa Vadeli Çalışan hakları                                   | 1.095                           | 241                                     |
| İç verim hesaplaması                                          | (6.349)                         | (1.397)                                 |
| Sabit kıymet amortisman farkı                                 | (280)                           | (62)                                    |
| Devreden mali zarar                                           | 8.307                           | 1.828                                   |
| Diğer karşılıklar                                             | 162                             | 36                                      |
| <b>Ara toplam</b>                                             | <b>4.019</b>                    | <b>884</b>                              |
| Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık                | (1.638)                         | (360)                                   |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>2.381</b>                    | <b>524</b>                              |

| <b>Önceki Dönem</b>                                           |                                 |                                         |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                               | <b>Ertelenmiş vergi matrahı</b> | <b>Ertelenmiş vergi aktif/ (pasifi)</b> |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü                                   | 733                             | 161                                     |
| Çalışan hakları karşılıkları                                  | -                               | -                                       |
| İç verim hesaplaması                                          | 980                             | 216                                     |
| Sabit kıymet amortisman farkı                                 | (13.854)                        | (3.048)                                 |
| Türev finansal araçların piyasa değerlemesinden gelen farklar | (228)                           | (50)                                    |
| Diğer                                                         | 9.694                           | 2.133                                   |
| Devreden mali zarar                                           | 527                             | 116                                     |
| <b>Ara toplam</b>                                             | <b>(2.148)</b>                  | <b>(472)</b>                            |
| Ertelenmiş vergi varlığı için ayrılan karşılık                | (3.029)                         | (666)                                   |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>(5.177)</b>                  | <b>(1.138)</b>                          |

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü), 1 Ocak | <b>(1.138)</b>    | 2.820               |
| Cari dönem varlığı/(yükümlülüğü)               | 1.662             | (3.958)             |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı, 30 Eylül</b>      | <b>524</b>        | <b>(1.138)</b>      |

Durdurulan faaliyetler ayrı bir tüzel kişiliğe sahip olmayıp Şube’nin bir iş kolu olduğundan durdurulan faaliyetlere ilişkin cari ve ertelenmiş vergileri ayrıca hesaplamak mümkün olmamıştır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****16. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Aşmamaktadır).

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Mevduata ilişkin bilgiler****1.1. Mevduatın vade yapısı**

| Cari Dönem           | Vadesiz    | 7 gün<br>ihbarlı | 1aya<br>kadar | 1-3 ay   | 3-6 ay   | 6 ay-1<br>yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli<br>mevduat | Toplam        |
|----------------------|------------|------------------|---------------|----------|----------|---------------|---------------|----------------------|---------------|
| Tasarruf mevduatı    | 105        | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | 105           |
| Döviz tevdiat hesabı | 6          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | 6             |
| Yurt içinde yer. k.  | 6          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | 6             |
| Yurt dışında yer.k   | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| Resmi kur. Mevduatı  | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| Tic. kur. Mevduatı   | 736        | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | 736           |
| Diğ. kur. Mevduatı   | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| Kıymetli maden dh    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| Bankalar mevduatı    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | 22.546        | -                    | 22.546        |
| TCMB                 | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| Yurt içi bankalar    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| Yurt dışı bankalar   | -          | -                | -             | -        | -        | -             | 22.546        | -                    | 22.546        |
| Katılım bankaları    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| Diğer                | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -             | -                    | -             |
| <b>Toplam</b>        | <b>847</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>22.546</b> | <b>-</b>             | <b>23.393</b> |

| Önceki Dönem         | Vadesiz    | 7 gün<br>ihbarlı | 1aya<br>kadar | 1-3 ay   | 3-6 ay   | 6 ay-1<br>yıl | 1 yıl ve üstü  | Birikimli<br>mevduat | Toplam         |
|----------------------|------------|------------------|---------------|----------|----------|---------------|----------------|----------------------|----------------|
| Tasarruf mevduatı    | 106        | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | 106            |
| Döviz tevdiat hesabı | 88         | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | 88             |
| Yurt içinde yer. k.  | 88         | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | 88             |
| Yurt dışında yer.k   | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| Resmi kur. mevduatı  | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| Tic. kur. mevduatı   | 10         | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | 10             |
| Diğ. kur. mevduatı   | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| Kıymetli maden dh    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| Bankalar mevduatı    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | 497.761        | -                    | 497.761        |
| TCMB                 | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| Yurt içi bankalar    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| Yurt dışı bankalar   | -          | -                | -             | -        | -        | -             | 497.761        | -                    | 497.761        |
| Katılım bankaları    | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| Diğer                | -          | -                | -             | -        | -        | -             | -              | -                    | -              |
| <b>Toplam</b>        | <b>204</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>      | <b>497.761</b> | <b>-</b>             | <b>497.965</b> |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)****1.2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler****1.2.1. Sigorta limitini aşan tutarlar**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| Tasarruf mevduatı                                                        | Mevduat sigortası kapsamında bulunan |              | Mevduat sigortası limitini aşan |              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|                                                                          | Cari Dönem                           | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| Tasarruf mevduatı                                                        | 105                                  | 106          | -                               | -            |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz dth                                    | -                                    | -            | -                               | -            |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.                                 | -                                    | -            | -                               | -            |
| Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar           | -                                    | -            | -                               | -            |
| Kıyı bnk.blg. Şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigorta tabi hesaplar | -                                    | -            | -                               | -            |

**1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı**

Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler****2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler****3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

|                                       | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |                |
|---------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                                       | TP            | YP            | TP            | YP             |
| T.C. Merkez Bankası kredileri         | -             | -             | -             | -              |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan       | -             | -             | -             | -              |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 30.183        | 24.365        | 41.028        | 142.870        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>30.183</b> | <b>24.365</b> | <b>41.028</b> | <b>142.870</b> |

**3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

|                     | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |                |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                     | TP            | YP            | TP            | YP             |
| Kısa vadeli         | 30.183        | -             | 41.028        | 8.978          |
| Orta ve uzun vadeli | -             | 24.365        | -             | 133.892        |
| <b>Toplam</b>       | <b>30.183</b> | <b>24.365</b> | <b>41.028</b> | <b>142.870</b> |

**3.3. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu**

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2018: Aşmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**

**5.1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Şube'e önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar**

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun kur etkisi ve Şube'nin nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır. (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**5.2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Şube'ye getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama**

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

|                | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|----------------|--------------|--------------|
| 1 Yıldan Az    | 776          | -            |
| 1-4 Yıl Arası  | 3.988        | -            |
| 4 Yıldan Fazla | -            | -            |
| <b>Toplam</b>  | <b>4.764</b> | <b>-</b>     |

**5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar**

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

|                                                        | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar             | 174               | 191                 |
| -Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -                 | -                   |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar            | -                 | -                   |
| -Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | -                 | -                   |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar                    | 1.100             | 1.001               |
| Diğer                                                  | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                          | <b>1.274</b>      | <b>1.192</b>        |

(\*) Şube, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in Üçüncü Bölüm – 10. Maddesi'nde belirtilen kriterlere uygun olarak genel karşılık ayırmaktadır.

**Genel karşılık hareket tablosu**

|                         | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------|-------------------|---------------------|
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak | 1.192             | 109                 |
| Dönem gideri            | 82                | 1.083               |
| Karşılık iptali         | -                 | -                   |
| <b>Kapanış bakiyesi</b> | <b>1.274</b>      | <b>1.192</b>        |

**7.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

|                                          | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Vergi ceza karşılığı                     | -                 | -                   |
| Muhtelif masraf ve komisyon karşılıkları | 259               | 101                 |
| Dava karşılıkları (*)                    | 73                | 50                  |
| Diğer karşılıklar                        | 365               | 322                 |
| <b>Toplam</b>                            | <b>697</b>        | <b>473</b>          |

(\*) Ağırlıklı olarak tüketici hakem heyeti dava karşılıklarını içermektedir.

**7.2.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**III. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**7.2 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

**7.2.2 Çalışan haklarına ilişkin bilgiler**

Cari dönem ve önceki dönem kıdem tazminatı hareket tablosu aşağıdaki gibidir;

|                         | Cari dönem   | Önceki dönem |
|-------------------------|--------------|--------------|
| Açılış bakiyesi, 1 Ocak | 733          | 1.420        |
| Dönem gideri            | 620          | 191          |
| Yapılan ödemeler        | (269)        | (878)        |
| <b>Kapanış bakiyesi</b> | <b>1.084</b> | <b>733</b>   |

Şube, Türkiye’de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla, 6.379 TL (tam TL) ve 5.434 TL (tam TL)’dir.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarda Şube, kıdem tazminatını öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon ve faiz oranı aşağıdaki gibidir:

|                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------|------------|--------------|
| Enflasyon oranı | %10,00     | %7,5         |
| Faiz oranı      | %15,00     | %15,00       |

6.204 TL (31 Aralık 2018: 6.611 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 875 TL’si (31 Aralık 2018: 744 TL) izin ücretleri ilgilidir. 30 Eylül 2019’da 4.024 TL ikramiye karşılığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2018: 4.898TL). 1.084 TL’si (31 Aralık 2018: 733 TL) kıdem tazminatı karşılığından oluşmaktadır. Kalan 221 TL tutarı ise ek tazminat ve ihbar tazminat karşılığıdır (31 Aralık 2018: 236 TL).

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şube’nin geçici vergi matrahının üzerinde taşınan indirilebilir mali zararı olmasından dolayı Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 290        | 271          |
| Ödenecek katma değer vergisi      | 4          | 32           |
| BSMV                              | 6          | 1.051        |
| Diğer                             | 8          | 18           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>308</b> | <b>1.372</b> |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**III. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

**8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

**8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel               | 71         | 65           |
| Sosyal sigorta primleri-işveren                | 114        | 100          |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel  | -          | -            |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren   | -          | -            |
| Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | -          | -            |
| Emekli Sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren  | -          | -            |
| İşsizlik sigortası-personel                    | 4          | 4            |
| İşsizlik sigortası-işveren                     | 8          | 7            |
| Diğer                                          | -          | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>197</b> | <b>176</b>   |

**8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2018: 1.138 TL).

**9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlara ilişkin açıklamalar**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyete ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

Şube'nin ödenmiş sermayesi 134.673 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

**11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Şube'de kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

**11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Cari dönem içinde sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payı bulunmamaktadır (2018: Bulunmamaktadır).

**11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (2018: Bulunmamaktadır).

**11.5. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır. (2018: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (2018: Bulunmamaktadır).



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

**11.7. Şube'nin gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Şube'nin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Şube, tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutmayı, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtmayı ve gerektiğinde Genel Merkez'inden sermaye desteği alarak özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve yükseltmeyi hedeflemektedir.

**11.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**11.9. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar**

**1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Şube'nin gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı**

**1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler**

|                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------|---------------|---------------|
| Garantiler              | 3.399         | 6.296         |
| Banka aval ve kabulleri | -             | -             |
| Akreditifler            | 11.442        | 55.876        |
| <b>Toplam</b>           | <b>14.841</b> | <b>62.172</b> |

**1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Kesin teminat mektupları          | 141.091        | 168.252        |
| Geçici teminat mektupları         | -              | 5.384          |
| Avans ve diğer teminat mektupları | 7.401          | 66.844         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>148.492</b> | <b>240.480</b> |

**1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar**

**1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

|                                                                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | -              | -              |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli                        | -              | -              |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli                        | -              | -              |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 163.333        | 302.652        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>163.333</b> | <b>302.652</b> |

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler**

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

**3. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

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

**4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5. Satış amaçlı duran varlık ve durdurulan faaliyetlere ilişkin nazım hesap kalemleri**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**  
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

**1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem |              | Önceki Dönem |              |
|------------------------------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                | TP         | YP           | TP           | YP           |
| Kısa vadeli kredilerden                        | -          | 377          | -            | 274          |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden                | -          | 2.236        | -            | 2.819        |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler          | -          | -            | -            | -            |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | -          | -            | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | -          | <b>2.613</b> | -            | <b>3.093</b> |

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |           |
|--------------------------------|------------|----------|--------------|-----------|
|                                | TP         | YP       | TP           | YP        |
| T.C. Merkez Bankasından        | 278        | -        | 629          | -         |
| Yurt içi bankalardan           | -          | -        | -            | -         |
| Yurt dışı bankalardan          | -          | -        | -            | -         |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | -          | 2        | -            | 43        |
| <b>Toplam</b>                  | <b>278</b> | <b>2</b> | <b>629</b>   | <b>43</b> |

**1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                                               | Cari Dönem   |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|----|--------------|----|
|                                                                               | TP           | YP | TP           | YP |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar       | -            | -  | -            | -  |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | -            | -  | -            | -  |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar            | 4.780        | -  | 5.072        | -  |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>4.780</b> | -  | <b>5.072</b> | -  |

**1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                              | Cari Dönem   |            | Önceki Dönem |              |
|------------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|
|                              | TP           | YP         | TP           | YP           |
| Bankalara                    | 7.373        | 231        | -            | 2.548        |
| T.C. Merkez Bankasına        | -            | -          | -            | -            |
| Yurt içi bankalara           | -            | -          | -            | -            |
| Yurt dışı bankalara          | -            | -          | -            | -            |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | -            | -          | -            | 2.548        |
| Diğer kuruluşlara            | -            | -          | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                | <b>7.373</b> | <b>231</b> | <b>-</b>     | <b>2.548</b> |

**2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymet ve buna ilişkin verilen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Cari dönem:

| Hesap adı                  | Vadeli mevduat  |             |             |             |              |               |                   | Toplam     |
|----------------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|--------------|---------------|-------------------|------------|
|                            | Vadesiz mevduat | 1 aya kadar | 3 aya kadar | 6 aya kadar | 1 yıla kadar | 1 yıldan Uzun | Birikimli Mevduat |            |
| Türk parası                |                 |             |             |             |              |               |                   |            |
| Bankalar mevduatı          | -               | 410         | -           | -           | -            | -             | -                 | 410        |
| Tasarruf mevduatı          | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| Resmi mevduat              | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| Ticari mevduat             | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| Diğer mevduat              | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| <b>Toplam</b>              | -               | <b>410</b>  | -           | -           | -            | -             | -                 | <b>410</b> |
| Yabancı para               |                 |             |             |             |              |               |                   |            |
| Döviz tevdiat hesabı       | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| Bankalar mevduatı          | -               | -           | -           | -           | -            | 194           | -                 | 194        |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| Kıymetli maden depo hesabı | -               | -           | -           | -           | -            | -             | -                 | -          |
| <b>Toplam</b>              | -               | -           | -           | -           | -            | <b>194</b>    | -                 | <b>194</b> |
| <b>Genel toplam</b>        | -               | <b>410</b>  | -           | -           | -            | <b>194</b>    | -                 | <b>604</b> |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)****2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (devamı)****Önceki dönem:**

| Hesap adı                  | Vadeli mevduat     |                |                |                |                 |                  |                      | Toplam |
|----------------------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|----------------------|--------|
|                            | Vadesiz<br>Mevduat | 1 aya<br>Kadar | 3 aya<br>Kadar | 6 aya<br>kadar | 1 yıla<br>kadar | 1 yıldan<br>Uzun | Birikimli<br>Mevduat |        |
| <b>Türk parası</b>         |                    |                |                |                |                 |                  |                      |        |
| Bankalar mevduatı          | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| Tasarruf mevduatı          | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| Resmi mevduat              | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| Ticari mevduat             | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| Diğer mevduat              | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| <b>Toplam</b>              | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| <b>Yabancı para</b>        |                    |                |                |                |                 |                  |                      |        |
| Döviz tevdiat hesabı       | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| Bankalar mevduatı          | -                  | -              | -              | -              | -               | 315              | -                    | 315    |
| 7 gün ihbarlı mevduat      | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| Kıymetli maden depo hesabı | -                  | -              | -              | -              | -               | -                | -                    | -      |
| <b>Toplam</b>              | -                  | -              | -              | -              | -               | 315              | -                    | 315    |
| <b>Genel toplam</b>        | -                  | -              | -              | -              | -               | 315              | -                    | 315    |

**2.5 Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

|                 | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| Kiralama Gideri | 955               | -                   |
| <b>Toplam</b>   | <b>955</b>        | <b>-</b>            |

**3. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar**

Şube'nin cari dönemde temettü geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)**

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>1.216.752</b>  | <b>1.891.567</b>    |
| Sermaye piyasası işlemleri karı   | -                 | -                   |
| Türev finansal işlemlerden        | -                 | 15.072              |
| Kambiyo işlemlerinden kar         | 1.216.752         | 1.876.495           |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>1.215.929</b>  | <b>1.894.878</b>    |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | -                 | -                   |
| Türev finansal işlemlerden        | -                 | 6.649               |
| Kambiyo işlemlerinden zarar       | 1.215.929         | 1.888.229           |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                                             | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| Geçmiş yıllar serbest kalan karşılık hesabı | 891           | 4.983         |
| Bankacılık hizmetlerinden alınan gelirler   | 15.450        | 8.682         |
| Diğer                                       | 247           | 318           |
| <b>Toplam</b>                               | <b>16.588</b> | <b>13.983</b> |

(\*) Diğer faaliyet gelirleri, Şube'nin yerel veya Ana Merkez bünyesindeki çeşitli iş kollarına söz konusu iş kollarının Türkiye'de yürüttükleri faaliyetlere ilişkin olarak destek vermesi sonucu elde ettiği bankacılık hizmetleri gelirlerinden oluşmaktadır.

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

|                                                                                                      | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Özel karşılıklar</b>                                                                              | -          | -            |
| Tahsil imkânı sınırlı krediler için ayrılanlar                                                       | -          | -            |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar                                                             | -          | -            |
| Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar                                                         | -          | -            |
| Genel karşılıklar                                                                                    | 82         | 1.415        |
| <b>Menkul değerler değer düşüş karşılıkları</b>                                                      | -          | -            |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                              | -          | -            |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar                                 | -          | -            |
| <b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b> | -          | -            |
| İştirakler                                                                                           | -          | -            |
| Bağlı ortaklıklar                                                                                    | -          | -            |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar                                                                  | -          | -            |
| Diğer                                                                                                | 280        | 80           |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>362</b> | <b>1.495</b> |

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

|                                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Personel Giderleri (*)                            | 15.755        | 9.407         |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)                     | 620           | 143           |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri           | 314           | 257           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri   | 310           | 230           |
| Diğer İşletme Giderleri                           | 4.637         | 4.755         |
| ~TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 853           | 273           |
| ~Bakım ve Onarım Giderleri                        | 1.139         | 941           |
| ~Reklam ve İlan Giderleri                         | 36            | 7             |
| ~Diğer Giderler                                   | 2.609         | 3.534         |
| Vergi ve Harçlar                                  | 941           | 707           |
| Diğer                                             | 451           | 961           |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>23.028</b> | <b>16.460</b> |

(\*) Cari dönemde personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklama**

Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi zararı (4.835) TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2018: 880 TL kar).

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi geliri 1.662 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2018: (4.265) TL vergi gideri).

**10. Sürdürülen faaliyet vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi sonrası faaliyet zararı 3.173 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2018: 3.385 TL zarar).

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 7.673 TL (30 Eylül 2018: 8.837 TL), faiz giderleri ise 9.163 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2018: 2.863 TL).

**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar**

1.396 TL tutarındaki (30 Eylül 2018: 1.183 TL) alınan diğer ücret ve komisyonların tamamı Genel Merkez'e sağlanan hizmet gelirlerine ilişkin komisyonlardan meydana gelmektedir.

203 TL tutarındaki (30 Eylül 2018: 328 TL) verilen diğer ücret ve komisyonların tamamı (bankalara verilen komisyonlardan meydana gelmektedir).

**V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1 - 1 Ocak 2019 – 30 Eylül 2019 ve 1 Ocak 2018 – 30 Eylül 2018 dönemleri içerisinde sermaye artırımını yapılmamıştır.**

**2 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).**

**3 - Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).**

**4 – Şube'nin, bilanço tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin cari dönemde hesapladığı aktüeryal kayıp / kazanç bulunmamaktadır (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).**

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler**

Aşağıdaki notlarda, önceki dönem, bilanço bakiyeleri için 31 Aralık 2018 tarihini, kar/zarar tutarları için ise 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemini ifade etmektedir.

**Cari dönem**

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu  | İştirak ve bağlı ortaklıklar |         | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.nakdi | Nakdi (*)                              | G.nakdi | Nakdi (*)                              | G.nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |                              |         |                                        |         |                                        |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -                            | -       | 70.211                                 | 41.927  | 11.619                                 | 111.012 |
| Dönem sonu bakiyesi               | -                            | -       | 33.139                                 | 4.351   | 3.393                                  | 13.790  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -                            | -       | 2                                      | 160     | 377                                    | 255     |

(\*) Yurtdışı merkez ve şubeler diğer aktiflerini de içermektedir.

**Önceki dönem**

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu  | İştirak ve bağlı ortaklıklar |         | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|----------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi(*)                               | G.Nakdi | Nakdi (*)                              | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |                              |         |                                        |         |                                        |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -                            | -       | 25.735                                 | 31.566  | 55.005                                 | 103.102 |
| Dönem sonu bakiyesi               | -                            | -       | 70.211                                 | 41.927  | 11.619                                 | 111.012 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -                            | -       | 42                                     | 70      | 272                                    | 68      |

(\*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını da içermektedir.

**1.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------|--------------|
|                                  | Cari Dönem                                                                       | Önceki Dönem | Cari Dönem(**)                         | Önceki Dönem | Cari Dönem                                            | Önceki Dönem |
| Mevduat (*)                      |                                                                                  |              |                                        |              |                                                       |              |
| Dönem başı                       | -                                                                                | -            | 681.659                                | 395.740      | -                                                     | -            |
| Dönem sonu(**)                   | -                                                                                | -            | 77.094                                 | 681.659      | -                                                     | -            |
| Mevduat faiz gideri              | -                                                                                | -            | 7.798                                  | 2.863        | -                                                     | -            |

(\*) Risk grubundan kullanılan kredi ve diğer şubelerden sağlanan kaynaklar bakiyesini de içermektedir.

**1.2. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

| Şube'nin dahil olduğu risk grubu                                     | İştirak ve bağlı ortaklıklar |              | Şube'nin doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer unsurlar |              |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|----------------------------------------|--------------|
|                                                                      | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler</b> |                              |              |                                        |              |                                        |              |
| Dönem başı                                                           | -                            | -            | -                                      | 115.494      | -                                      | -            |
| Dönem sonu                                                           | -                            | -            | -                                      | -            | -                                      | -            |
| Toplam kar / (zarar)                                                 | -                            | -            | -                                      | 8.423        | -                                      | -            |
| <b>Riskten korunma amaçlı işlemler</b>                               |                              |              |                                        |              |                                        |              |
| Dönem başı                                                           | -                            | -            | -                                      | -            | -                                      | -            |
| Dönem sonu                                                           | -                            | -            | -                                      | -            | -                                      | -            |
| Toplam kar / zarar                                                   | -                            | -            | -                                      | -            | -                                      | -            |

**1.3 Diğer**

2019 yılında Müdürler Kurulu üyelerine yapılan ödemeler toplamı 4.962 TL'dir (30 Eylül 2018: 3.861 TL).



**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Şube'nin yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

|                          | Şube sayısı | Çalışan sayısı |                       |                      |                      |
|--------------------------|-------------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurt içi şube            | 1           | 39             |                       |                      |                      |
|                          |             |                | <b>Bulunduğu Ülke</b> |                      |                      |
| Yurt dışı temsilcilikler | -           | -              | -                     |                      |                      |
|                          |             |                |                       | <b>Aktif toplamı</b> | <b>Yasal sermaye</b> |
|                          |             |                |                       |                      |                      |
| Yurt dışı şube           | -           | -              | -                     | -                    | -                    |
|                          |             |                |                       |                      |                      |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler   | -           | -              | -                     | -                    | -                    |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**Altıncı bölüm**

**Diğer açıklamalar**

**I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**

Şube'nin faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

**II. Ana Merkez'in finansal durumuna ilişkin diğer açıklamalar**

Ana Merkez'in güncel finansal durumunu özetleyen rating incelemeleri sonucu notları aşağıdaki gibidir:

Standard & Poor's A  
Moody's A1  
Fitch A+

**III. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar**

Bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**Yedinci bölüm**

**Bağımsız denetim raporu**

**I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tablolar ile finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Sekizinci Bölüm'de Şube'nin konsolide olmayan finansal tablolarının ardından Şube'nin Merkezi'nin konsolide finansal tabloları bilgi amaçlı sunulmuş olup, gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim kapsamında tarafımızdan incelenmemiştir.

**Sekizinci bölüm**

- I. Şube genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu**

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2019 DÖNEMİNE AİT ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

|                                       |                                                                                |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi: | Tour Societe Generale 17 Cours Valmy, Paris,<br>92972 La Defense Cedex / Paris |
| Şube'nin Yönetim Merkezi'nin Adresi:  | Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10<br>Etiler / İstanbul                   |
| Şube'nin Telefon ve Fax Numaraları:   | 0 212 319 34 00 / 0 212 282 18 48                                              |
| Şube'nin Elektronik Site Adresi:      | <a href="http://www.societegenerale.com.tr">www.societegenerale.com.tr</a>     |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: | <a href="mailto:hakki.kaymakci@sgcib.com">hakki.kaymakci@sgcib.com</a>         |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

*(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)*

---

**1. Genel Müdür'ün Görüşü:**

Şubemizin 30 Eylül 2019 itibarıyla toplam varlıkları 154.585 TL'dir. Bu tutarın önemli bir kısmı Nakit Değerler ve Bankalar'dan (%37) ve İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar'dan (%46) oluşmaktadır.

SG'nin global bazda açıkladığı yeniden yapılandırma kapsamında aldığı strateji kararı gereği; 10 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla Dış Ticaret Hizmetleri Birimi'nde yeni işlem kabulü sonlandırılmıştır. Mevcut açılmış işlemler vadesi dolana kadar takip edilerek vade sonunda kapatılacaktır.

Kurumsal Bankacılık alanlarında yurtdışı işbirimlerine verilen aracılık hizmetlerimiz bu çeyrekte de devam etmiştir.

Şubenin Bankacılık faaliyetlerinden elde edilen Vergi Öncesi zarar 4.835 TL olarak gerçekleşmiştir. Şube'nin üçüncü çeyrek sonu itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 43,13 olarak gerçekleşmiştir.

**2. Hakkımızda:**

Şube faaliyetlerini Societe Generale (S.A.) Paris'in Türkiye Merkez Şubesi olarak sürdürmektedir.

Şube'nin 30 Eylül 2019 itibarıyla çalışan personel sayısı 39 kişidir.

**3. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:**

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e ait olup, Societe Generale S.A. Paris şube yönetiminde tam kontrole sahiptir.

Şube'nin ödenmiş sermayesi 30 Eylül 2019 itibarıyla 134.673 TL'dir.

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**4. Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeler:**

| Ünvanı                                                              | Adı ve soyadı         | Tahsil durumu | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| Müdürler Kurulu Başkanı                                             | Kadri Batu Çetin      | Yüksek Lisans | 18 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Müdürler Kurulu Başkan Vekili – Genel Müdür | Mehmet Şenol Saran    | Lisans        | 26 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi                                               | Jean François Loiseau | Yüksek Lisans | 18 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi                            | Meryem Kalaycı        | Lisans        | 23 yıl                                                                 |
| Müdürler Kurulu Üyesi                                               | Ekim İnan Kankotan    | Yüksek Lisans | 7 yıl                                                                  |

**5. Genel Müdür ve Yardımcıları:**

| Ünvanı                                                               | Adı ve soyadı         | Tahsil durumu | Göreve atanmadan önceki bankacılık ve işletmecilikteki tecrübe yılları |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| Genel Müdür                                                          | Mehmet Şenol Saran    | Lisans        | 26 yıl                                                                 |
| Genel Müdür Yardımcısı – İç Sistemler                                | Meryem Kalaycı        | Lisans        | 23 yıl                                                                 |
| Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Krediler Faaliyetlerinden Sorumlu  | Jean François Loiseau | Yüksek Lisans | 18 yıl                                                                 |
| Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman Faaliyetlerinden Sorumlu | Ekim İnan Kankotan    | Yüksek Lisans | 7 yıl                                                                  |

**6. Finansal Bilgiler ve ilk üç ayın değerlendirmesi:**

Şube'nin 30 Eylül 2019 tarihli bilanço aktif büyüklüğü 154.585 TL'dir. İlk 9 aylık net dönem zararı ise 3.173 TL'dir. Şube'nin sermaye yeterlilik rasyosu ise %43.13'dür.

30 Eylül 2019 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeler aşağıdaki gibidir.

Seçilmiş Finansal Göstergeler:

|                                           |   |           |
|-------------------------------------------|---|-----------|
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Zarar | : | 4.835 TL  |
| Net Dönem Zararı                          | : | 3.173 TL  |
| Özkaynaklar                               | : | 62.870 TL |

**30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- Şube'nin yabancı banka merkezinin denetlenmemiş konsolide finansal tabloları aşağıda sunulmuştur (rakamlar milyar AVRO olarak sunulmaktadır):

| <b>Aktifler (*)</b>                                                           | <b>31 Aralık 2018</b>                  | <b>31 Aralık 2017</b>                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Kasa, Merkez Bankası, Hazine ve posta hesapları                               | 96,4                                   | 114,4                                  |
| Rayiç değere göre değerlendirilmiş alım satım amaçlı portföy                  | 13,4                                   | 419,7                                  |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 50,0                                   | 140,0                                  |
| Vadeye kadar elde tutulan kıymetler                                           | 12,1                                   | 3,5                                    |
| Bankalar                                                                      | 60,6                                   | 60,9                                   |
| Müşteri kredileri                                                             | 447,3                                  | 425,2                                  |
| Korunma amaçlı türev ürünlerinden alacaklar                                   | 11,9                                   | 13,6                                   |
| Satım amacıyla elde tutulan durağan aktifler                                  | 365,5                                  | -                                      |
| Diğer aktifler                                                                | 67,4                                   | 60,6                                   |
| Faiz riskine karşı korunan portföyün değerlendirme farkı                      | 0,3                                    | 0,7                                    |
| Vergi alacakları ve diğer alacaklar                                           | 153                                    | 6,0                                    |
| Özkaynak yöntemiyle hesaplanan iştirak ve bağlı kuruluşlardaki yatırımlar     | 0,2                                    | 0,7                                    |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar                                        | 26,7                                   | 24,8                                   |
| Şerefiye                                                                      | 4,6                                    | 5,0                                    |
| <b>Toplam Aktifler</b>                                                        | <b>1.309,40</b>                        | <b>1.275,1</b>                         |
| <b>Pasifler ve Özkaynaklar</b>                                                |                                        |                                        |
| Merkez Bankası'ndan kullanılan krediler                                       | 5,7                                    | 5,6                                    |
| Rayiç değerle değerlendirilmiş finansal yükümlülükler                         | 363                                    | 368,7                                  |
| Korunma amaçlı türev ürünlerinden borçlar                                     | 5,9                                    | 6,8                                    |
| Bankalara borçlar                                                             | 94,7                                   | 88,6                                   |
| Müşteri mevduatları                                                           | 416,8                                  | 410,6                                  |
| İhraç edilen menkul kıymetler                                                 | 116,3                                  | 103,2                                  |
| Faiz riskine karşı koruma altına alınmış portföy değerlendirme farkı          | 5,3                                    | 6,0                                    |
| Ödenecek vergiler ve diğer borçlar                                            | 76,6                                   | 70,8                                   |
| Satış amaçlı uzun vadeli yükümlülükler                                        | 10,4                                   | -                                      |
| Sigorta şirketlerine ait taahhüt karşılıkları                                 | 130,0                                  | 131,0                                  |
| Diğer ayrılan karşılıklar                                                     | 4,6                                    | 6,1                                    |
| Uzun vadeli sermaye benzeri krediler                                          | 13,3                                   | 13,6                                   |
| Özkaynaklar                                                                   | 62,1                                   | 59,4                                   |
| Azınlık hakları                                                               | 4,7                                    | 4,7                                    |
| <b>Toplam Pasifler</b>                                                        | <b>1.309,40</b>                        | <b>1.275,1</b>                         |
|                                                                               | <b>1 Ocak 2018-<br/>31 Aralık 2018</b> | <b>1 Ocak 2017-<br/>31 Aralık 2017</b> |
| <b>Net bankacılık geliri</b>                                                  | <b>25,2</b>                            | <b>23,9</b>                            |
| Faaliyet giderleri                                                            | 17,9                                   | 17,8                                   |
| <b>Brüt faaliyet geliri</b>                                                   | <b>7,3</b>                             | <b>6,1</b>                             |
| Muhtelif risk karşılıkları                                                    | (1,0)                                  | (1,4)                                  |
| <b>Toplam faaliyet geliri</b>                                                 | <b>6,3</b>                             | <b>4,7</b>                             |
| Özkaynak metoduyla değerlendirilmiş iştirak gelirleri                         | 0,1                                    | 0,3                                    |
| Diğer aktiflerden elde edilen net gelir/gider                                 | (0,3)                                  | 0,1                                    |
| Şerefiye değer düşüş karşılığı                                                | (0,0)                                  | (0,0)                                  |
| <b>Vergi öncesi gelir</b>                                                     | <b>6,1</b>                             | <b>5,1</b>                             |
| Gelir Vergisi                                                                 | (1,6)                                  | (1,8)                                  |
| <b>Net gelir</b>                                                              | <b>4,5</b>                             | <b>3,3</b>                             |
| Azınlık hakları                                                               | 0,7                                    | 0,5                                    |
| <b>Net grup karı</b>                                                          | <b>3,8</b>                             | <b>2,8</b>                             |

(\*) Bakınız Yedinci Bölüm Not II