

İstanbul Takas ve Saklama Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap
Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal
Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu**

Bağımsız Denetçi Raporu

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Alınan Ücret ve Komisyonların Muhasebeleştirilmesi

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda “alınan ücret ve komisyon gelirleri” olarak muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 1,321,892 TL tutarında geliri bulunmaktadır. Banka'nın başlıca komisyon elde ettiği gelir unsurları bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır. Banka operasyonlarının niteliği gereği alınan ücret ve komisyon tutarlarının belirlenmesi sürecindeki faaliyet çeşitliliği, işlem sayısının fazlalığı ve Çek Takas Faaliyetleri'nin Banka'da gerçekleşmesi sebebiyle alınan ücret ve komisyon gelirleri muhasebeleştirilmesi kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. Banka'nın “alınan ücret ve komisyon gelirleri” ile ilgili muhasebe politikalarına ve tutarlarına ilişkin açıklamalar 3. Bölüm VI nolu ve 5. Bölüm IV nolu notlarda yer almaktadır.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Banka yönetiminin uyguladığı muhasebe politikalarının TFRS'ye uygunluğu değerlendirilmiştir. Banka'nın alınan ücret ve komisyon süreci anlaşılacak; yönetimin alınan ücret ve komisyon gelirleri tutarının muhasebeleştirilmesi süreci üzerindeki iç kontrollerinin tasarımı, uygulaması ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir. Gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğinin değerlendirilmesi için, hesap dönemi içerisinde gerçekleştirilmiş işlemlerden seçilen örneklem üzerinden işlem bazında alınan destekleyici belgelerle bu işlem detayları karşılaştırılarak test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

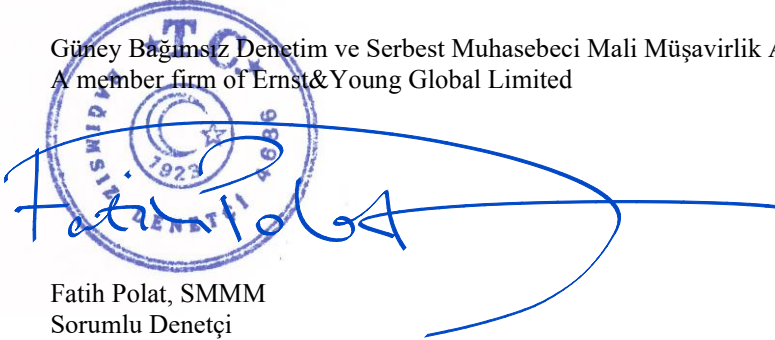
Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.
- 3) Dördüncü bölüm Not 8'de açıklandığı üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankanın kaldıraç oranı, BDDK'nın 19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununa dayanılarak hazırlanan, bankaların kaldıraç düzeyinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğinde belirtilen asgari gerekli oranın altında kalmıştır. Banka Yönetimi 5 Temmuz 2022 tarihinde ilgili hesaplama yönteminin değişikliği için BDDK'ya başvurmuş olup BDDK, 7 Şubat 2023 tarihli yazısında ilgili hesaplama onay vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatih Polat'tır.

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



Fatih Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

**İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Takasbank Genel Müdürlüğü
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi, No:4
Sarıyer 34467 İstanbul

Banka'nın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25

Banka'nın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

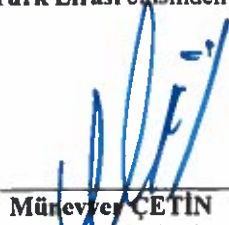
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : rap@takasbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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


Mahmut KAYACIK
Yönetim Kurulu Başkanı
Münevver ÇETİN
Denetim Komitesi Başkanı
Murat TACİR
Denetim Komitesi Üyesi
Ayşar R. SUNCURLU
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi
Murat GÖRGÜN
Genel Müdür Yardımcısı
Oya DEMİRDAĞ
Direktör

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

Ad-Soyad / Unvan : Zülal TARI / Başuzman
Tel No : (0 212) 315 23 15
Fax No : (0 212) 315 22 34

BİRİNCİ BÖLÜM**GENEL BİLGİLER**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi ..	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2-3
IV.	Nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11-12
VI.	Nakit akış tablosu	13
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**MUHASEBE POLİTİKALARI**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15-16
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17-19
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XIX.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	25
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	İlişkili taraflar	26
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	26
XXV.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller	26
XXVI.	Sınıflandırmalar	26
XXVII.	TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31-37
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37-38
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39-41
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-44
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	45
VIII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45-49
IX.	Risk yönetim hedef ve politikaları	50-78
X.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	79
XI.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	79
XII.	Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar	80-81

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-92
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	93-99
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100-102
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103-107
V.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	108
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	109
VII.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler	110
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
IX.	Diğer açıklamalar ve dipnotlar	110

ALTINCI BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	111
III.	Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler	111

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") (eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası) bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir. 9 Haziran 2017 tarihinde yapılan 22. Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın işletme adı "Takasbank" veya "Takas İstanbul" olarak yenilenmiştir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No Hissedarların Adı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ödenmiş Sermaye	%	Adet	Ödenmiş Sermaye	%	Adet
1 Borsa İstanbul A.Ş.	385,067	64.18	1	385,067	64.18	1
2 Tacirler Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
3 Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	30,000	5.00	1	30,000	5.00	1
4 Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	29,685	4.95	1	29,685	4.95	1
5 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26,280	4.38	1	26,280	4.38	1
6 Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
7 Türkiye İş Bankası A.Ş.	26,235	4.37	1	26,235	4.37	1
8 Diğer (Aracı kurum)	26,397	4.40	24	26,397	4.40	24
9 Diğer (Banka)	20,101	3.35	8	20,101	3.35	8
Toplam	600,000	100.00	39	600,000	100.00	39

Banka'nın hisselerinin %64.18'i BİAŞ'a ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138'inci maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

Temettü ödemesi

28 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 445,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. Mahmut Kayacık	Başkan	Boğaziçi Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü Uluslararası / İktisat / Yüksek Lisans Medipol Üniversitesi /Sosyal Bilimler Enstitüsü / Bankacılık ve Finans / Doktora
Korkmaz Ergun	Başkan Vekili	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi / Ortadoğu Araştırmaları Enstitüsü / Ortadoğu İktisadi / Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İktisat Tarihi / Doktora
Avşar R. Sungurlu	Üye (Genel Müdür - Kredi Komitesi Başkanı)	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Havacılık Mühendisliği / Lisans Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Fen Bilimleri Enstitüsü / Havacılık Mühendisliği / Yüksek Lisans Long Island Üniversitesi / Yüksek Lisans Fakültesi / İşletme / Yüksek Lisans
Murat Tacir	Üye (MKT Risk Komitesi Başkanı - Denetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi / İşletme Fakültesi / İşletme / Lisans
Murat Onuk	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye - Kurumsal Yönetim Komitesi Üye)	İstanbul Üniversitesi /İktisat Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans
Bekir Bayrakdar	Üye (Ücretlendirme Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler / Lisans
Yusuf Karaloğlu	Üye (Ücretlendirme Komitesi Üye - Kredi Komitesi Yedek Üye)	Uludağ Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / İşletme/ Lisans Erzincan Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü/ Kamu Hukuku / Yüksek Lisans
Prof Dr.Münevver Çetin	Üye (Denetim Komitesi Başkanı - MKT Risk Komitesi Üye)	Ankara Üniversitesi / Ekonomi Yönetimi Bölümü / Lisans Ankara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Eğitim ve Yönetimi ve Planlaması Anabilim Dalı / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Piyasa Politikası / Doktora
Dr. Gülseren Topuz	Üye (Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı - Kredi Komitesi Asil Üye)	Ankara Üniversitesi / İktisat Fakültesi / İktisat / Lisans Marmara Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / İstatistik / Yüksek Lisans İstanbul Üniversitesi / Sosyal Bilimler Enstitüsü / Para ve Banka / Doktora

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Avşar R. Sungurlu	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi - Kredi Komitesi Başkanı	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Havacılık Mühendisliği / Lisans Orta Doğu Teknik Üniversitesi / Fen Bilimleri Enstitüsü / Havacılık Mühendisliği / Yüksek Lisans Long Island Üniversitesi / Yüksek Lisans Fakültesi / İşletme / Yüksek Lisans
Gökhan Elibol	Genel Müdür Yardımcısı – Piyasalar ve Operasyon	Ankara Üniversitesi / Siyasal Bilgiler Fakültesi / Maliye / Lisans Beykent Üniversitesi / Hukuk Fakültesi / Hukuk / Lisans
Murat Görgün	Genel Müdür Yardımcısı- Merkezi Karşı Taraf ve Mali Hizmetler	Orta Doğu Teknik Üniversitesi / İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi / Uluslararası İlişkiler/ Lisans Marmara Üniversitesi / Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Bankacılık / Yüksek Lisans
Taşkın Öker	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	İstanbul Üniversitesi / Mühendislik Fakültesi / Elektrik Elektronik Bölümü / Lisans

Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Esas Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. BİAŞ'ın payı ise %64.18'dir. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.)

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	385,067	%64.18	385,067	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme,
- Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı gerçek ve/veya tüzel kişiler yahut kişi toplulukları ile ortaklıklar yahut ortaklık benzeri iş birliği ilişkileri kurup mevcut olanlara katılma.

VI. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin Veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili Veya Hukuki Engeller:

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		60,407,858	19,036,502	79,444,360	32,144,284	6,702,999	38,847,283
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		60,339,479	19,035,841	79,375,320	32,140,613	6,702,338	38,842,951
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-(1)	1,451	1,028,407	1,029,858	67	-	67
1.1.2 Bankalar	I-(3)	60,425,872	18,007,434	78,433,306	32,149,899	6,702,338	38,852,237
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	I-(3)	-	-	-	35,961	-	35,961
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	I-(6)	87,844	-	87,844	45,314	-	45,314
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(2)	64,708	-	64,708	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		63,652	-	63,652	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,056	-	1,056	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	I-(4)	3,671	661	4,332	3,671	661	4,332
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,671	661	4,332	3,671	661	4,332
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	I-(5)	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		3,056,688	2,521,911	5,578,599	1,200,885	4,207,513	5,408,398
2.1 Krediler	I-(6)	2,681,206	-	2,681,206	573,749	-	573,749
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	I-(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	I-(7)	379,195	2,521,911	2,901,106	628,467	4,207,513	4,835,980
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		379,195	1,995,037	2,374,232	628,467	4,207,513	4,835,980
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	526,874	526,874	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,713	-	3,713	1,331	-	1,331
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(15)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.1 İştirakler (Net)	I-(8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	I-(9)	4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,825	-	4,825	4,825	-	4,825
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	I-(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)	32,355	-	32,355	7,621	-	7,621
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(14)	125,517	-	125,517	116,214	-	116,214
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		125,517	-	125,517	116,214	-	116,214
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(12)	141,630	-	141,630	46,250	-	46,250
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	I-(16)	43,267	-	43,267	9,066	-	9,066
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	I-(17)	426,114	7,905	434,019	583,426	928	584,354
VARLIKLAR TOPLAMI		64,238,254	21,566,318	85,804,572	34,112,571	10,911,440	45,024,011

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
		31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	II-(3)	-	6,821,660	6,821,660	21,008	3,395,552	3,416,560
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		206,603	-	206,603	218,904	-	218,904
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	II-(4)	59,113,644	14,686,805	73,800,449	30,460,007	7,495,950	37,955,957
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		59,113,644	14,686,805	73,800,449	30,460,007	7,495,950	37,955,957
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	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. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	II-(5)	4,675	-	4,675	2,033	-	2,033
X. KARŞILIKLAR	II-(6)	221,393	-	221,393	87,149	-	87,149
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		44,709	-	44,709	20,409	-	20,409
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		176,684	-	176,684	66,740	-	66,740
XI. CARİ VERGİ BORCU	II-(7)	232,854	-	232,854	106,506	-	106,506
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	II-(7)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(8)	4,516,938	-	4,516,938	3,236,902	-	3,236,902
16.1 Ödenmiş Sermaye		600,000	-	600,000	600,000	-	600,000
16.2 Sermaye Yedekleri		36,280	-	36,280	36,280	-	36,280
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33,019	-	33,019	33,019	-	33,019
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3,261	-	3,261	3,261	-	3,261
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7,681)	-	(7,681)	(596)	-	(596)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kar Yedekleri		2,133,415	-	2,133,415	1,687,658	-	1,687,658
16.5.1 Yasal Yedekler		240,563	-	240,563	199,063	-	199,063
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,889,914	-	1,889,914	1,485,951	-	1,485,951
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		2,938	-	2,938	2,644	-	2,644
16.6 Kar veya Zarar		1,754,924	-	1,754,924	913,560	-	913,560
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		22,803	-	22,803	22,803	-	22,803
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1,732,121	-	1,732,121	890,757	-	890,757
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		64,296,107	21,508,465	85,804,572	34,132,509	10,891,502	45,024,011

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAPLAR		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem		
			31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			90,964,679	-	90,964,679	40,081,926	-	40,081,926
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-(1)		90,147,147	-	90,147,147	39,299,417	-	39,299,417
1.1. Teminat Mektupları			-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları			-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri			-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler			-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar			-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar			-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden			-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden			-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden			90,147,147	-	90,147,147	39,299,417	-	39,299,417
1.9. Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-(1)		817,532	-	817,532	782,509	-	782,509
2.1. Cayılamaz Taahhütler			817,532	-	817,532	782,509	-	782,509
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Meyduat Al.-Sat. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.			-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler			817,532	-	817,532	782,509	-	782,509
2.2. Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler			-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR			-	-	-	-	-	-
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. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			5,837,900,793	7,703,493	5,845,604,286	4,941,116,912	9,499,345	4,950,616,257
IV. EMANET KIYMETLER			5,750,430,596	-	5,750,430,596	4,895,527,426	-	4,895,527,426
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			3,462	-	3,462	1,831	-	1,831
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)		5,750,425,634	-	5,750,425,634	4,895,524,095	-	4,895,524,095
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			1,500	-	1,500	1,500	-	1,500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER			87,470,197	7,703,493	95,173,690	45,589,486	9,499,345	55,088,831
5.1. Menkul Kıymetler			18,195,224	7,703,493	25,898,717	21,900,065	9,499,345	31,399,410
5.2. Teminat Senetleri			-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia			-	-	-	-	-	-
5.4. Varant			-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul			-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler			69,274,973	-	69,274,973	23,689,421	-	23,689,421
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLAR VE KEFALETLER			-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			5,928,865,472	7,703,493	5,936,568,965	4,981,198,838	9,499,345	4,990,698,183

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
			1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022	1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021
I. FAİZ GELİRLERİ			1,686,940	821,002
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	IV-(1)		230,737	24,600
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	IV-(1)		1,257,515	677,928
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	IV-(1)		193,627	117,500
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			8,372	-
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			185,255	117,500
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			5,061	974
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-(2)		121,465	30,650
2.1 Mevduata Verilen Faizler			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			106,541	20,837
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			14,671	9,505
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			253	308
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			1,565,475	790,352
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			1,194,564	604,122
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			1,321,892	668,942
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			193,919	54,819
4.1.2 Diğer	IV-(11)		1,127,973	614,123
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	IV-(12)		127,328	64,820
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			-	-
4.2.2 Diğer			127,328	64,820
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)		29,446	15,213
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-(4)		23,910	13,694
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			10,191	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			-	2,739
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			13,719	10,955
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5)		109,294	11,824
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			2,922,689	1,435,205
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	IV-(6)		72,963	26,338
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	IV-(7)		127,649	37,331
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	IV-(7)		232,311	118,907
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)		229,598	74,604
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+...+XII)			2,260,168	1,178,025
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)			2,260,168	1,178,025
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-(8)		(528,047)	(287,268)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(559,886)	(297,170)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			31,839	9,902
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	IV-(9)		1,732,121	890,757
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	IV-(10)		1,732,121	890,757
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)			2,8869	1.4846

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1,732,121	890,757
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(7,085)	(302)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(7,085)	(302)
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	(9,447)	(378)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,362	76
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,725,036	890,455

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler					Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
Cari dönem																	
1 Ocak 2022-31 Aralık 2022																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	600,000	33,019	-	3,261	-	(596)	-	-	-	-	1,687,658	913,560	-	-	-	3,236,902	
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni bakiye (I+II)	600,000	33,019	-	3,261	-	(596)	-	-	-	-	1,687,658	913,560	-	-	-	3,236,902	
IV. Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(7,085)	-	-	-	-	-	-	1,732,121	-	-	1,725,036	
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,757	(890,757)	-	-	-	(445,000)	
11.1 Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(445,000)	-	-	-	-	(445,000)	
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,757	(445,757)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	600,000	33,019	-	3,261	-	(7,681)	-	-	-	-	2,133,415	22,803	1,732,121	-	-	4,516,938	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler					Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Cari Dönem
		1 Ocak –	1 Ocak –
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		1,527,035	(1,770,349)
1.1.1 Alınan faizler		1,660,169	794,245
1.1.2 Ödenen faizler		(121,604)	(30,942)
1.1.3 Alınan temettüler		29,446	15,213
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1,321,470	666,726
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		109,294	11,824
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(242,357)	(124,208)
1.1.8 Ödenen vergiler		(295,900)	(215,613)
1.1.9 Diğer		(933,483)	(2,887,594)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		37,184,078	16,675,589
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		64,708	-
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(110,097)	(18,637)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(2,104,192)	(468,420)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		150,757	(370,485)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net (artış) azalış		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		3,392,807	1,588,715
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		35,790,095	15,944,416
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		38,711,113	14,905,240
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		1,782,035	(1,097,232)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(127,606)	(13,074)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		2,420	147
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 itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(5,269,658)	(3,399,687)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		7,759,202	2,339,027
2.9 Diğer		(582,323)	(23,645)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(483,671)	(187,684)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(445,000)	(216,000)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		253	(4,540)
3.6 Diğer		(38,924)	32,856
		455,325	2,742,292
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		40,464,802	16,362,616
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		38,848,153	22,485,537
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		38,848,153	22,485,537
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	V-2	79,312,955	38,848,153

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31 Aralık 2022 ^(*)	31 Aralık 2021 ^(***)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1 DÖNEM KARI		2,260,168	1,178,025
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		(528,047)	(287,268)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(559,886)	(297,170)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ^(**)		31,839	9,902
		1,732,121	890,757
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)		-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		1,732,121	890,757
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	445,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	445,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ ^(*)		-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	403,963
1.12 DİĞER YEDEKLER		-	41,794
1.13 ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.2.4 Kara İştirakli Tahvillere		-	-
2.2.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)		-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		2.8869	1.4846
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		288.69	148.46
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

(***) Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e ve “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere Ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda ve devlet iç borçlanma senetleri, hazine tarafından ihraç edilen Eurobond ve kira sertifikası ile bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik, bir haftaya ya da üç aya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka’nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine ve bankalar ile hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlara yatırım yapılmaktadır.

Banka’nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi ve tutar bazında aktif pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Banka, bilanço yönetimini sağlamak veya kar sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapılabilir. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alınıp, gerekirse ilerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak alım/satım amaçlı swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın esas sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirebilmektedir. Bankanın, 31 Aralık 2022 itibarıyla "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" olarak muhasebeleştirilen türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır. Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka, bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, altın transferi, kitle fonlama emanet yetkilisi, biga platform, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği, nakit kredi, kaldıraçlı alım satım işlemleri, borsa yatırım fonu ve bireysel emeklilik fonu işlemleri, Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Teminat Saklama, hesap işlemleri, TEFAS ve BEFAS hizmetleri ile diğer hizmetler için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, 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, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alır. Banka bir finansal varlığı, yalnızca, finansal varlıktan kaynaklanan nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya finansal varlığı devretmesi ve bu devir işleminin finansal tablo dışı bırakma şartlarını sağlaması durumlarında finansal tablo dışı bırakır. Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman; diğer bir ifadeyle, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, “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 sınıflandırılır:

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

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, maliyet değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar(Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetleri ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

d. Krediler

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Banka’ca nakit krediler, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dâhilinde aracı kurumlara sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlamak amacıyla azami bir aylık vadede ancak ağırlıklı olarak gecelik olarak kullanılmaktadır. Ayrıca aracı kurumlar yatırım fonları için de kredi kullanabilmekte olup, yatırım fonu kredisi için tahsis edilen limit, nakit kredi limitinden ayrı takip edilmekte ve yatırım fonu için tahsis edilecek limitin üst sınırı nakit kredi limiti ile sınırlı olacak şekilde belirlenmektedir. Nakit krediler, “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla tutuluyor olma” ve “sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi” kriterleri çerçevesinde “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir.

Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar Beklenen Kredi Zararlarının Finansal Tablolara Alınması

Banka, 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” uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamakta ve mali tablolarına yansıtılmaktadır. Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar, krediler, gayrinakdi kredilere ve cayılamaz taahhütlere ilişkin olarak beklenen kredi zararı hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından TFRS 9 kapsamında ayrılan karşılıklardan; 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ve borçlunun kredi riskinde önemli derecede artış nedeniyle ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları genel karşılık, borçlunun temerrüdü dolayısıyla ayrılan ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı tutarları ise özel karşılık olarak addedilmektedir.

Değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ilk muhasebeleştirme aşamasında on iki aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar(Devamı)

d. Krediler (Devamı)

Rapor dönemi itibarıyla mevcut bulunmamakla birlikte, ilk muhasebeleştirilmesinden sonra kredi riskinde önemli artış olan ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için brüt defter değeri üzerinden etkin faiz oranı kullanılmaktadır.

Satın alınmış ya da oluşturulmuş kredi değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmakta ve ayrılmaktadır. Bu finansal varlıklar için net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt tanımında; Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ’de yer verilen temerrüt tanımı dikkate alınmaktadır. Teminatlara başvurulmaksızın borçlunun Banka’ya olan borçlarını tamamen ödeyemeyeceğine kanaat getirilmesi veya borçlunun Banka’ya olan önemli tutardaki yükümlülüklerini ifa etmede 90 günden fazla gecikmesi durumundan en az birinin gerçekleşmesi halinde borçlunun temerrüt ettiği kabul edilmektedir.

Nakit ve nakit benzerleri başlığı altındaki finansal varlıklar, diğer alacaklar ve krediler, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları bilançonun aktif tarafında “Beklenen Zarar Karşılıkları(-)” başlıkları altında ayrı muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalar ile garantör olduğu piyasalar sebebiyle gayrinakdi kredi olarak sınıflandırılan işlemler ile cayılamaz taahhütler için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları, bilançonun pasif tarafında “Diğer Karşılıklar” başlığı altında yer almaktadır.

TFRS 9 kapsamında hesaplanan kredi zarar karşılığının tamamı “12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)” başlığı altında sınıflandırılmaktadır. “Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)” başlığı altında sınıflandırılan kredi zarar karşılığı bulunmamaktadır.

Banka’nın “Beklenen Kredi Zarar Karşılığı” hesaplamasındaki temel ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Beklenen Kredi Zararı muhasebesinde dikkate alınan bilgiler, makul, güvenilir ve desteklenebilir olmalıdır.
- Beklenen kredi zararı için ayıracak karşılıklar hesaplarken ülke riski de dikkate alınır.
- Kredilerin büyüklüğü, türü, vadesi, para birimi, faiz yapısı, kullanıldığı sektör, teminatları ile benzeri hususlarda zaman içerisinde gözlenen yoğunlaşmaları, kredi risk düzeyini ve yönetimini dikkate alarak, kredi bazında ayrılan karşılıklardan daha yüksek tutarda karşılık ayrılabilir.
- Beklenen kredi zararının değerlendirilmesi konusunda kullanılan yaklaşım, Banka’nın kredi riski yönetimi ile uyumludur.
- Kullanılan bilgilerin; borçluya özgü faktörleri, genel ekonomik şartları ve raporlama tarihinde bu faktör ve şartların cari dönemdeki ve gelecekte dönemlerdeki etkilerine ilişkin yapılacak değerlendirmeyi içermesi gerekmektedir. Olası bilgi kaynakları arasında Banka’nın kredi zararı deneyimleri, içsel ya da dışsal kredi derecelendirmeleri, raporlar ve istatistikler sayılabilir.
- Finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda Banka, finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana, önemli ölçüde artmadığını varsayabilir.
- 17.03.2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddelerinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine ve 27.03.2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı, TFRS 9’da belirlenen sınıflandırma şartlarını karşılayıp karşılamadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Söz konusu muhasebe politikası VII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka 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.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutulmuş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, problemlü üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin

Borçlar Hakkında Açıklamalar

“TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler” çerçevesinde, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ekli konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları, Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları, sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

Borsa İstanbul tarafından Nasdaq ile yapılan anlaşma kapsamında Borsa İstanbul'un, işlem sistemi, veri dağıtımı, endeks hesaplama, piyasa gözetimi, raporlama sistemleri ve Banka'nın takas ve risk yönetimi sistemleri dahil olmak üzere geliştirilen yeni Bistech Teknolojisi'nin faydalı ömrü 20 yıl olarak belirlenmiştir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirlediği faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)
Binalar	36-50 Yıl
Tesis makine ve cihazlar	4 Yıl
Taşıtlar	-
Döşeme ve demirbaşlar	5 Yıl
Özel maliyetler	5 Yıl
Haklar	3 Yıl
Geliştirme maliyetleri	5 Yıl

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir.

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtabak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabak şekilde yeniden ölçmektedir.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtabak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtabak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabak şekilde yeniden ölçülmektedir.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtabak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") 'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2022 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 15,371.40 TL (31 Aralık 2021: 8,254.51 TL)’dir.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. 31 Aralık 2022 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi öncesi 9,447 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2021: 378 TL aktüeryal kayıp) “Diğer sermaye yedekleri” altında gösterilmiştir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında 2022 yılı içinde ve 2022 yılı sonrasında gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %25 vergi oranı kullanılmıştır.

Cari Vergi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını yeni düzenlemeye göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyana uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. Maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren madde olup, 23 Aralık 2017 tarihli K.V.K. 14 Seri No'lu Tebliğin 5.maddesine göre taşınmazlar için 2017 yılında 5 Aralık 2017 ye kadar yapılan satışlarda %75, sonrasında %50 olarak uygulanacaktır).

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Doğalgaz piyasası ,Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası(VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, kitle fonlama platformu, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Fonlar içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

XIX. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, XIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXIII. İlişkili Taraflar

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

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

Nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

XXVI. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXVII. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Banka'nın taraf olduğu operasyonel kiralama işlemlerini kapsamakta olan “TFRS 16 Kiralamalar Standardı” Banka'da Ocak 2019'da uygulamaya alınmıştır. Banka, kiracı olduğu işlemlerde, düşük değerli varlıklar ve kısa dönem kiralamalar (1 yıl ve daha kısa) hariç olmak üzere, standardın öngördüğü modeli kullanmıştır.

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 uygulamasıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2022 itibarıyla 9,663 TL, kiralama yükümlülüğü ise 4,675 TL'dir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

28.04.2022 tarihli ve 10188 sayılı Kurul kararı uyarınca , 01.05.2022 tarihinden itibaren uygulanmak üzere 21.12.2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23.10.2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31.12.2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir. Banka hesaplamalarında, 2022 yılının Nisan ayından itibaren bu imkandan yararlanılmaktadır.

Banka’nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4,548,037 TL (31 Aralık 2021: 3,204,332 TL), sermaye yeterliliği standart oranı 14.81’dir (31 Aralık 2021: %19.66’dır). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600,000	600,000
Hisse senedi ihraç primleri	33,019	33,019
Yedek akçeler	2,136,676	1,690,919
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	1,754,924	913,560
Net Dönem Kârı	1,732,121	890,757
Geçmiş Yıllar Kârı	22,803	22,803
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,524,619	3,237,498
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	7,681	596
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	9
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	125,517	116,214
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, 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’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’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	4,825	4,825
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	138,023	121,644
Çekirdek Sermaye Toplamı	4,386,596	3,115,854

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	4,386,596	3,115,854
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)	161,441	88,478
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	161,441	88,478
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankaların 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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	161,441	88,478

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4,548,037	3,204,332
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	4,548,037	3,204,332
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4,548,037	3,204,332
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30,709,683	16,298,780
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.28	19.12
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.28	19.12
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.81	19.66
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.5	2.5
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	2.5
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	161,441	88,478
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	161,441	88,478
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(1) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

(2) Üçüncü bölüm XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar notunda belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Banka söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Banka'nın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalınan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdüreceği ve BDDK'nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Banka'nın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Banka'nın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, BDDK tarafından asgari %12 olarak belirlenen yasal sermaye yeterlilik oranı ile stres testi kapsamında hesaplanan içsel sermaye gereksinimi oranından büyük olanı hedef rasyo olarak nitelendirilmekte ve yıl boyunca Banka'nın cari sermaye yeterlilik oranının hedef rasyonun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Biriminin koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Banka Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka üst düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Banka'nın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Birimi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart metot ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamakta ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, BİAŞ Swap Piyasası'nda ve Tezgaah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Kredi işlemleri, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Kredi kullanan üyelerin limit, risk ve teminat durumları ile bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirmeye veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/veya likite yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	16	Adet
Gayrinakdi Kredi Müşterisi Sayısı	153	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	66,412	TL'dir.
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı	-	TL'dir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,149,311	7,439,021
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	133,024,980	93,488,183
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	26,601,075	19,974,458
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,403,318	776,621

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,975,557	7,201,412
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	59,893,066	45,120,490
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,465,517	9,168,018
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	918,767	933,253

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Seltörler Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleş- tirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	10,149,311	-	-	-	-	132,330,798	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,318	170,484,502
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	647,684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	647,684
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	46,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,498
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	10,149,311	-	-	-	-	133,024,980	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,318	171,178,684
Önceki Dönem																	
1. Yurtiçi	11,975,557	-	-	-	-	59,292,161,00	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	84,652,002
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	596,897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	596,897
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,008
6. Diğer Ülkeler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam	11,975,557	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	85,252,907

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	133,024,980	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	138,059,737	21,566,318	159,626,055
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	133,024,980	26,601,075	-	-	-	-	-	-	-	138,059,737	21,566,318	159,626,055
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	10,149,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,318	11,552,629	11,552,629
Toplam	10,149,311	-	-	-	-	133,024,980	26,601,075	-	-	-	-	-	-	1,403,318	149,612,366	21,566,318	171,178,684

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteligindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	61,447,143	10,991,440	72,358,583	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	61,447,143	10,991,440	72,358,583	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	11,975,557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	918,767	12,894,324	-	12,894,324
Toplam	11,975,557	-	-	-	-	59,893,066	12,465,517	-	-	-	-	-	-	-	918,767	74,341,467	10,991,440	85,252,907

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem		Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları		1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,259,251	1,024	1,889,036	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	129,353,559	3,004,418	354,300	-	312,704
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	23,426,525	2,821,822	352,728	-	-
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	1,403,318	-	-	-	-
Genel Toplam		162,442,653	5,827,264	2,596,064	-	312,704

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre				
Risk Sınıfları		1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,782,703	1,068,882	18,597	363,811	1,741,564
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	58,035,986	464,064	1,266,823	126,193	-
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,293,813	2,422,300	749,404	-	-
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	918,767	-	-	-	-
Genel Toplam		77,031,269	3,955,246	2,034,824	490,004	1,741,564

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi ile bankaların, aracı kurumların ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliği incelenmekte ve bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri belirlenmektedir. Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Banka'nın vadesi geçmiş değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklarına ilişkin detaylar raporun beşinci bölüm, birinci kısım, 5 numaralı dipnotunda verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem											
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar		3,034,386	-	162,985,531	2,980,659	-	2,178,108	-	-	-	130,342
Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar		37,394,373	-	130,108,015	2,198,143	-	1,478,153	-	-	-	130,342

Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Önceki Dönem											
Kredi Riski Azaltımı											
Öncesi Tutar		4,963,359	-	75,537,660	3,735,484	-	1,016,404	-	-	-	121,048
Kredi Riski Azaltımı											
Sonrası Tutar		21,312,292	-	59,425,408	3,501,155	-	1,014,052	-	-	-	121,048

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	678	2,114	-	-	2,792
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	122	556	-	-	678
Üçüncü Aşama Karşılıkları	-	-	-	-	-

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dair Riskler

Bulunmamaktadır.

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan kur riskleri ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	84	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,628	1,595
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	4,712	1,595
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	58,906	19,938

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibarıyla Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7	84	-	2	20	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	5,185	9,441	2,586	2,524	4,265	781
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
40						
Toplam Riske Maruz Değer	5,192	9,525	2,586	2,526	4,285	781

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2021, 2020 ve 2019 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 2,051,949 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,629,131 TL).

a) Operasyonel riske esas tutar, temel gösterge yöntemi kullanılarak yıllık bazda ölçülmektedir.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

Cari Dönem	2 Önceki	1 Önceki	31.12.2021	Toplam/Pozitif	Oran (%)	Toplam
	Dönem Tutar	Dönem Tutar		BG yılı sayısı		
Brüt gelir	958,185	889,842	1,435,092	1,094,373	15	164,156
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,051,949

Önceki Dönem	2 Önceki	1 Önceki	31.12.2020	Toplam/Pozitif	Oran (%)	Toplam
	Dönem Tutar	Dönem Tutar		BG yılı sayısı		
Brüt gelir	758,583	958,185	889,842	868,870	15	130,331
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						1,629,131

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları, döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer hizmetlere ilişkin için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum, banka ve diğer finansal kuruluşlardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta ve bu kapsamda piyasa riski hesaplanmaktadır. Bununla birlikte 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiş olup, yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon 57,853 TL (31 Aralık 2021: 19,938 TL) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka sağlam bir risk yönetimi çerçevesinde aktif pasif yönetimi yapmaktadır. Yabancı para varlık yükümlülük dengesinde kur riskinden kaçınırken TL işlemlerde likidite riski taşımamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	18.6983	19.9349	22.4892	14.1301
1. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816	22.4663	13.9478
2. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816	22.4663	13.9478
3. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6964	19.8946	22.4804	13.9238
4. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6813	19.9087	22.5142	14.0034
5. İş Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6649	19.8324	22.4831	14.0059
Son 31 günlük aritmetik ortalama	18.6396	19.7147	22.6385	13.7756

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,028,407	-	1,028,407
Bankalar	5,496,004	12,430,501	80,929	18,007,434
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	661	-	-	661
Krediler	-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1,995,037	526,874	-	2,521,911
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	684	7,221	-	7,905
Toplam varlıklar	7,492,386	13,993,003	80,929	21,566,318
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Alınan krediler	3,333,476	3,488,184	-	6,821,660
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Fonlar	4,119,797	10,486,335	80,673	14,686,805
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	7,453,273	13,974,519	80,673	21,508,465
Net bilanço pozisyonu	39,113	18,484	256	57,853
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	4,273,121	6,570,169	68,150	10,911,440
Toplam yükümlülükler	4,271,448	6,552,110	67,944	10,891,502
Net bilanço pozisyonu	1,673	18,059	206	19,938
Net nazım hesap pozisyonu	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Maruz kalınan kur riski

Banka başlıca Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili kurlardaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. Söz konusu oran Banka yönetiminin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği göstermektedir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Avro	ABD Doları	Avro	ABD Doları
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kaybetmesi durumunda net varlık değerindeki değişim	3,911	1,848	167	1,806
TL'nin ilgili YP karşısında %10 değer kazanması durumunda net varlık değerindeki değişim	(3,911)	(1,848)	(167)	(1,806)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, repo, ters repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri, döviz alım-satım işlemleri ile swap işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilebilmektedir. Hazine Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, Hazine tarafından ihraç edilen Eurobondlar ve Yatırım Fonu ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri önceki dönem ve cari dönemde içerisinde alınmıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde türev yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Cari dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası	1,028,407	-	-	-	-	1,451	1,029,858
Bankalar ⁽²⁾	76,763,734	886,942	-	-	-	694,786	78,345,462
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	63,652	1,056	64,708
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	4,332	4,332
Krediler ⁽³⁾	2,678,414	-	-	-	-	-	2,678,414
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	88,204	-	2,373,311	-	438,670	-	2,900,185
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	3,333	-	-	-	-	778,280	781,613
Toplam varlıklar	80,562,092	886,942	2,373,311	-	502,322	1,479,905	85,804,572
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	206,603	-	-	-	-	-	206,603
Fonlar	15,963,165	-	-	-	-	57,837,284	73,800,449
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	6,821,660	-	-	-	-	-	6,821,660
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	4,975,860	4,975,860
Toplam yükümlülükler	22,991,428	-	-	-	-	62,813,144	85,804,572
Bilançodaki uzun pozisyon	57,570,664	886,942	2,373,311	-	502,322	-	61,333,239
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(61,333,239)	(61,333,239)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	57,570,664	886,942	2,373,311	-	502,322	(61,333,239)	-

⁽¹⁾ Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

⁽³⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez bankası Bankalar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	67	67
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	38,205,853	-	-	-	-	601,070	38,806,923
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	35,961	-	-	-	-	-	35,961
Krediler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	4,332	4,332
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar ⁽⁴⁾	573,071	-	-	-	-	-	573,071
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	-	4,835,327
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	2,911	-	-	-	-	765,419	768,330
Toplam varlıklar	38,817,796	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	1,370,888	45,024,011
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	218,904	-	-	-	-	-	218,904
Fonlar	8,573,386	-	-	-	-	29,382,571	37,955,957
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,416,560	-	-	-	-	-	3,416,560
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	3,432,590	3,432,590
Toplam yükümlülükler	12,208,850	-	-	-	-	32,815,161	45,024,011
Bilançodaki uzun pozisyon	26,608,947	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	-	31,444,274
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(31,444,274)	(31,444,274)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net pozisyon	26,608,947	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	(31,444,274)	-

- (1) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.
(2) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(3) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "1 aya kadar" kolonunda gösterilmiştir.
(4) TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıkları "3-12 ay" kolonunda gösterilmiştir.

Diğer Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif alacaklar	300,282	513,365
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	141,630	46,250
Maddi olmayan duran varlıklar	125,517	116,214
Saklama hizmet komisyon reeskontları	120,718	67,655
Ertelenmiş vergi aktifi	43,267	9,066
Maddi duran varlıklar	32,355	7,621
Borçlu geçici hesaplar	12,627	3,201
Bağlı ortaklıklar	4,825	4,825
Ayniyat mevcudu	392	133
Toplam	781,613	768,330
Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özkaynaklar	4,516,938	3,236,902
Vergi borcu	232,854	106,506
Karşılıklar	221,393	87,149
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	4,675	2,033
Toplam	4,975,860	3,432,590

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	3.73	5.94	11.07
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	9.40
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	15.28
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	2.07	7.09	15.45
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	9.00
Fonlar	-	-	10.24
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-
Alınan krediler	1.95	4.46	-

Önceki dönem sonu	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-
Bankalar	0.80	1.27	14.52
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	12.09
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-
Verilen krediler	-	-	17.47
İtfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar	1.80	3.02	16.73
Yükümlülükler			
Bankalar mevduatı	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-
Fonlar	-	-	14.00
İhraç edilen menkul değerler	-	-	14.22
Alınan krediler	0.01	0.10	1.16

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	(116,571)	(0.026)
TRY	(-) 400 bp	97,085	0.021
EUR	(+) 200 bp	(12,892)	(0.003)
EUR	(-) 200 bp	13,213	0.003
USD	(+) 200 bp	(48,264)	(0.011)
USD	(-) 200 bp	52,619	0.012
Toplam (Negatif şoklar için)		162,917	0.036
Toplam (Pozitif şoklar için)		(177,727)	(0.039)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse senedi ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka, BİAŞ Piyasaları kapsamında alınan Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Takasbank Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve BİAŞ Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, taşıt takas, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu (TEFAS), Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS), kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, açık döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapısının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan işlemler Yönetim Kurulu'nun tahsis ettiği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemlerin limit koşullarına uygunluğu periyodik olarak İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Takasbank Para Piyasası (TPP), Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Yenilebilir Enerji Kaynak Garanti Piyasası (YEK-G), Vadeli Doğal Gaz Piyasası (VGP), Doğal Gaz Piyasası, BİAŞ Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Vadeli Elektrik Piyasası, BİAŞ Para Piyasası ve Kıymetli Madenler Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Yatırımcı Tazmin Merkezi üyelik ve rehin teminatları, çek takası, TEFAS, kamu teminat yönetimi hizmeti ile ilgili diğer hizmetlere ilişkin nakit teminat gibi nedenlerle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Bankacılık Düzenleme Denetleme Kurulu'nun 24 Aralık 2015 tarihli ve 6613 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, Bankacılık Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 13'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin toplam ve yabancı para likidite yeterlilik oranlarının uygulanmasına ve Kurum'a raporlama yapılmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Bankaların Likidite Karşılama Oran Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının BDDK tarafından aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Dönem boyunca oluşan likidite yeterlilik oranları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	263	266
En yüksek	292	340
En düşük	230	247

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,451	1,028,407	-	-	-	-	-	1,029,858
Bankalar	694,786	76,763,734	886,942	-	-	-	-	78,345,462
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	1,056	-	-	-	-	63,652	-	64,708
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,332	-	-	-	-	-	-	4,332
Krediler	-	2,678,414	-	-	-	-	-	2,678,414
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	88,204	-	2,373,311	-	438,670	-	2,900,185
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	-	3,333	-	-	-	-	778,280	781,613
Toplam varlıklar	701,625	80,562,092	886,942	2,373,311	-	502,322	778,280	85,804,572
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	6,821,660	-	-	-	-	-	6,821,660
Para Piyasalarına Borçlar	-	206,603	-	-	-	-	-	206,603
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	57,837,284	15,963,165	-	-	-	-	-	73,800,449
Diğer Yükümlülükler	-	55,948	-	237,492	4,412	-	4,678,008	4,975,860
Toplam yükümlülükler	57,837,284	23,047,376	-	237,492	4,412	-	4,678,008	85,804,572
Likidite açığı	(57,135,659)	57,514,716	886,942	2,135,819	(4,412)	502,322	(3,899,728)	-
Net bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	85,036,149	3,191,188	1,919,810	-	-	-	90,147,147
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	605,469	38,817,796	1,312,182	1,727,412	1,795,733	-	765,419	45,024,011
Toplam yükümlülükler	29,384,604	12,239,423	-	101,966	-	-	3,298,018	45,024,011
Likidite açığı	(28,779,135)	26,578,373	1,312,182	1,625,446	1,795,733	-	(2,532,599)	-
Net bilanço dışı pozisyon	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	35,597,855	2,375,066	1,326,496	-	-	-	39,299,417

⁽¹⁾ Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, menkul kıymetleştirme yapmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII.

Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %2.55'dir (31 Aralık 2021: %3.91). 31 Aralık 2022 itibarıyla bu oran asgari oranın altında olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişimin ana sebebi bilançonun pasif tarafında bulunan bilanço içi ve dışı işlemlerde meydana gelen artış olarak açıklanmaktadır.

Kaldıraç oranı hesaplamasında, bilanço dışında gayri nakdi kredi olarak hesaplamaaya dahil edilen Takasbank Para Piyasası'ndaki açık pozisyon tutarı yerine Takasbank'ın sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği tutarın dikkate alınması kapsamında Banka Yönetimi tarafından gerekli planlamalar ve girişimler yapılmaktadır.

BDDK'dan alınan 07.02.2023 tarihli ve 10042 sayılı yazı uyarınca, Takasbank Para Piyasası ve merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasalar için Bankaca üstlenilmiş brüt risk tutarının, tahsis ve taahhüt edilen sermaye miktarına göre hesaplanması ile Bilanço dışı risk tutarı azalarak kaldıraç oranı yasal sınır olan %3'ün üzerine çıkmaktadır.

b) Kaldıraç oranı:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	80,016,265	40,152,948
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(135,836)	(119,603)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	79,880,429	40,033,345
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	81,402,099	37,586,290
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	81,402,099	37,586,290
Sermaye ve toplam risk		
Ana Sermaye	4,119,327	3,031,349
Toplam risk tutarı	161,282,528	77,619,635
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	2.55	3.91

⁽¹⁾ Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Kullanılan nakit krediler için pay senedi, devlet iç borçlanma senetleri, teminat mektubu, nakit blokaj (TL/YP), yatırım fonu katılma belgeleri, Borsa İstanbul A.Ş. payları, teminata alınma şartları Banka tarafından belirlenen varlığa dayalı menkul kıymet, borsalarda işlem gören standartta altın, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, banka tahvil ve bonoları ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınabilmektedir.

Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP'deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP), Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP), Borsa İstanbul Para Piyasasında, Borsa İstanbul Pay Piyasasında, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında ve Tezgah Üstü Türev Araç İşlemlerinde ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmekte olup, teminatlar dahilinde hizmet verilmektedir.

TPP'de teminat olarak; nakit (TL, ABD Doları ve Euro), teminat mektubu, devlet iç borçlanma senedi, yatırım fonu katılma belgesi, Takasbank tarafından belirlenen ve Borsa'da işlem gören paylar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil, banka tahvil ve bonoları, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, borsalarda işlem gören standartta altın varlığa dayalı menkul kıymet ve borsa payları kabul edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII.

Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

ÖPP’de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (ABD doları, Euro, GBP), devlet iç borçlanma senetleri, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsada işlem gören standartta altın, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteye dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Borsa İstanbul A.Ş. Payları ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Darphane ve Damga Matbaası Genel Müdürlüğü tarafından ihraç edilen emtia sertifikaları (altına dayalı) teminat olarak verilmektedir.

VİOP’ta işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR,GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, borçlanma araçları şemsiye fonuna bağlı fon katılma payları, T.C.Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda işlem gören standartta altın, ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteye dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler ile Borsa İstanbul A.Ş. payları alınmaktadır.

Borsa İstanbul Para Piyasası’nda ve BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Borsalarda İşlem Gören Standartta Altın, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsa İstanbul A.Ş. payları ile ipotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteye dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler teminat olarak kabul edilmektedir. Ayrıca BİAŞ Swap Piyasasında işlem teminatı olarak Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri de kabul edilebilmektedir.

Borsa İstanbul Pay Piyasasında ve Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında ise işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR, GBP), devlet iç borçlanma senetleri ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, BIST 100 endeksinde bulunan pay senetleri, Hisse Senedi Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borçlanma Araçları Şemsiye Fonuna bağlı fon katılma payları, Borsada İşlem Gören Standartta Altın, İpotek teminatlı menkul kıymetler, ipoteye dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler, Borsa İstanbul A.Ş. payları teminat olarak kabul edilmektedir.

OTC’de işlem teminatı olarak nakit TL, konvertibl döviz (USD, EUR,GBP), devlet iç borçlanma senedi, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Euro tahvil, T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları, Almanya ve ABD tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri ve ipotek teminatlı menkul kıymetler,ipoteye dayalı menkul kıymetler,varlık teminatlı menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler alınmaktadır.

Takasbank her gün sonunda aşağıda belirtilen fiyatlarla teminatların değerlemesini yapmaktadır. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Banka tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanmaktadır.

a) Döviz için; günsonu akşam 18:00’deki risk hesaplama anı dahil olmak üzere gün içi boyunca bankalararası piyasa kurları ortalaması, günsonu risk hesaplama anında ise TCMB tarafından 15:30’da yayınlanmış olan alış kuru,

b) Paylar için; Borsada işlem gerçekleşmemişse,Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat. İşlem gören menkuller için ise son işlem fiyatı, eşleşmemiş alış ve satış emirlerinin, (alış ve satışın eşanlı olarak gelmiş olması halinde) son işlem fiyatından daha sonra gelmiş olması halinde, alış ve satış fiyatlarının ortalaması da kullanılabilir.

c) Devlet tahvili, hazine bonoları ve kira sertifikaları için; değerlemenin yapıldığı güne ait Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat, bu fiyatlara ulaşamadığında ise TCMB tarafından belirlenen devlet iç borçlanma senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri, ABD ve Almanya tarafından ihraç edilen iç borçlanma senetleri için ise işlem geçen fiyatlar,

ç) Yabancı paralar için; değerlemenin yapıldığı gün, ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kuru,

d) Yatırım fonları için; değerlemenin yapıldığı gün ihraççısı tarafından açıklanan fiyat,

e) Euro tahviller için; İşlem gören Euro tahvillerden oluşan verim eğrisi ile hesaplanan fiyatlar ile verim eğrisi oluşturulmadığı durumda Takasbank tarafından belirlenen fiyat,

f) Banka bono ve tahvilleri için; Takasbank tarafından belirlenen teorik fiyat,

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

g) Altın için; değerlemenin yapıldığı güne ait Borsa İstanbul Kıymetli Madenler ve Kıymetli Taşlar Piyasası son seansında T+0 valörlü işlemler için oluşan USD/ONS fiyatı ile TCMB döviz alış kuru kullanılarak hesaplanan fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, eğer işlem gerçekleşmemişse, teorik fiyat ya da bir önceki seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat

ğ) İpotek teminatlının menkul kıymetler, ipotega dayalı menkul kıymetler, varlık teminatlının menkul kıymetler ve varlığa dayalı menkul kıymetler için; Takasbank verim eğrisi kullanılarak belirlenen teorik fiyat ya da Takasbank tarafından belirlenen fiyat.

h) Borsa payı için; Borsa ile Takasbank arasında akdedilen protokol ile belirlenen fiyat. Kar payı ödemesi ve sermaye artırımını sonrasında Borsa İstanbul A.Ş. tarafından ayrıca fiyat belirlenirse, teminatlar oluşan fiyatla yeniden değerlendirilir.

ı) Hisse senedi şemsiye fonu payları ve borçlanma araçları şemsiye fonu payları için ihraççısı tarafından açıklanan fiyat.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı (Cari Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,034,366	7,114,945	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	106,891,677	26,133,303	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,489,336	1,111,739	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,403,318	-	-	-
Toplam	136,818,697	34,359,987	-	-

Risk sınıfı (Önceki Dönem)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,963,298	7,012,259	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	50,979,240	8,913,826	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,042,669	422,848	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
Teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	918,767	-	-	-
Toplam	68,903,974	16,348,933	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akışlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Banka'nın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Banka'nın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Banka'nın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Banka'nın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım ile temel gösterge yöntemi kullanıldığından ve kredi türevleri ile menkul kıymetleştirme pozisyonu olmadığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım altındaki Risk Ağırlıklı Varlıklar'ın (RAV) değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında Karşı Taraf Kredi Riski'ne ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması
- İDD-Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- İDD-KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- İDD – Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi
- KDA için sermaye yükümlülüğü
- Risk sınıfı ve TO bazında KKR (İDD)
- Kredi türevleri
- MKT'a olan riskler
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın kurucu ve sponsor olduğu
- Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü-Banka'nın yatırımcı olduğu

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

- a) **İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu:**

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf (MKT) hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Bilgi teknolojilerine ilişkin olarak, iş kesintileri, destek hizmeti alınan firmaların sözleşme hükümlerine uyumu vb. göstergelerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından altı aylık bazda takip edilmekte ve sonuçlarını içeren Özet Bilgi Sistemleri (BS) Risk Değerlendirme Raporu asgari yıllık periyotta Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bununla birlikte, operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği sunduğu hizmetlerde yaşanabilecek bir kesintinin tüm sermaye piyasalarını etkileyebilecek nitelikte olması nedeniyle iş sürekliliği risklerine özellikle önem atfedilmektedir. Bankanın iş sürekliliği yönetimi sistemi ve bilgi güvenliği yönetimi sistemi faaliyetlerinin etkinliği ve uluslararası standartlara uyumluluğu tescil edilmiş olup, bu kapsamda Banka tarafından ISO 22301- Toplumsal Güvenlik ve İş Sürekliliği Yönetim Sistemi Sertifikası ve ISO 27001- Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Sertifikası alınmıştır.

Risk profili belirlenirken, Bankanın yapısı ve faaliyetleri gereği duyarlı olduğu risk faktörleri ve risk faktörleri arasındaki ilişkiler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu tarafından maruz kalınan tüm riskler için risk iştahları belirlenmiş olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve önemli görülen risk türleri bazında risk limitleri ile sinyal değerleri tesis edilmiştir. Söz konusu limit ve sinyal değerlerin gelişimi Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Bankanın risk iştahı yapısı içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) sonuçlarına göre asgari yılda bir kez, genel ve risk türleri bazında belirlenen risk limitleri ile sinyal değerleri ise piyasa koşulları ve Banka stratejilerindeki değişimlere göre gözden geçirilmektedir. Gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Bankanın risk iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Limitlerin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Bankanın MKT hizmeti verdiği piyasalarda üyelerin Bankaya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Bankanın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş likidite riski ile kredi riski ve konsantrasyon riski limitleri de bulunmaktadır.

MKT hizmeti nedeniyle Bankanın maruz kaldığı kredi riski, mevcut (yatırılmış) teminat ile bulundurulması gereken teminat düzeyi karşılaştırılarak izlenmektedir. Her bir üyenin bulundurulması gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı üzerinden konsantrasyon riski izlenmekte olup, bahse konu limit Bankanın Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir. Fakat herhangi bir piyasada, riski en büyük üç üye dışında kalan üyelere ait risklerin, toplam riske oranı belli bir oranı geçmezse (piyasa yeterli derinliğe sahip değilse) ve/veya ilgili piyasada tahsis edilen limitin belli bir oranından daha azını kullanan üyeler varsa limit uygulanmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

- a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu (devamı):

Konsantrasyon limitinin herhangi bir üye tarafından aşılması durumunda Banka Genel Müdürü onayı ve gerekirse Yönetim Kurulu kararı ile üyenin ilave pozisyon alması engellenebilmekte, üyeden nakit ilave işlem teminatı talep edilebilmekte ve üyenin işlem limitleri belirlenecek bir süre sonuna kadar düşürülebilmektedir.

MKT olunan her piyasa için en fazla riske sahip iki üyenin likit işlem teminatları, ilgili piyasanın garanti fonundaki likit varlıklar ve Bankanın kendi sermayesinden tahsis ve taahhüt ettiği yüksek derece likit varlıklar toplamının, bu üyelerin risk miktarlarına oranının belli bir limitin altında olmaması esastır.

- b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu):

Risk yönetimi sistemi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından mevzuata uygun bir şekilde, Bankanın tüm birimleri tarafından da birimlerin yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilmektedir. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu söz konusu politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. İSEDES'in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetimi'nin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda ilgili tüm birimlerin katılımıyla hazırlanmakta ve raporların sonuçları Bankanın karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır.

Risk yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Bankanın her bir birimi tarafından sunulan ürün ve hizmetlerden, kullanılan süreç, insan kaynağı ve sistemlerden kaynaklanan riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanmakta ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan ödeme ve menkul kıymet mutabakat sistemi, bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının risk yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşp ulaşmadıkları, yönetişim, risk yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

- b) Risk yönetimi yapısı: Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu) (devamı):**

MKT faaliyetleri nedeniyle üstlenilen riskler kapsamlı bir risk yönetimi çerçevesi dâhilinde yönetilmektedir. Söz konusu risk yönetimi çerçevesi İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik, üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir. Söz konusu faaliyetler Bankanın organizasyonel yapısı içerisinde Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından yerine getirilmekte, İç Kontrol Birimi tarafından kontrol edilmekte ve İç Denetim Birimi tarafından da denetlenmektedir.

Banka, MKT düzenlemeleri ve MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu'na istişari mahiyette görüş bildirmekle görevli ve yetkili bir MKT Risk Komitesi kurmuştur. Komite, Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden birisinin başkanlığında MKT üyelerinin temsilcilerinden, MKT üyelerinin tüzel kişi müşterilerinin temsilcilerinden ve Takasbank Yönetim Kurulu'nun bağımsız üyelerinden oluşmaktadır. Risk Komitesi'nde MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT'nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

Banka sistemik riski önlemek adına MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınan karşılanmış riskler için sermaye tahsis etmekte ve kalan sermayeden de taahhüt edilen sermayeyi belirlemektedir. MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılacak teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üye ile üyeler ile birlikte iştirakleri sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)'na raporlanmaktadır.

- c) Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri):**

Takasbank Operasyonel Risk Yönetimi Prosedürü uyarınca Bankanın tesis ettiği operasyonel risk yönetimi çerçevesi vasıtasıyla Banka genelinde yerleşik bir risk kültürü oluşturulmasını teminen asgari olarak; Risk Yönetimi Birimi tarafından Bankadaki tüm risk ve kontrol sorumluları veya servis sahipleri ile atölye çalışmalarında karşılıklı görüşme yapılarak tüm birimlere maruz kaldıkları risklerin yönetimi kapsamında danışmanlık yapılmakta, Banka personeline eğitim dokümanları gönderilmekte veya gerektiğinde eğitim verilmekte ve operasyonel riske ilişkin politika ve prosedürler ilgili Banka personeline duyurulmaktadır.

Banka'nın risk ve kontrol özdeğerlendirme süreci, Banka süreçlerinin maruz kaldığı risklerin etkileri, olasılıkları ve kontrolleri ile Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde yer alan riskler için alınabilecek aksiyonların değerlendirilmesi şeklindedir.

Özdeğerlendirme çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol Birimi koordinasyonunda tüm birimlerle karşılıklı görüşmeler yapılarak alt servislerin içerdiği riskler ve bu risklere ilişkin olarak tesis edilen kontroller gözden geçirilerek güncellenmektedir. Tüm birimlere ait riskler denetim ve kontrol faaliyetlerinde kullanılmak üzere İç Denetim Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından da görüntülenmektedir.

Takasbank Teşkilat ve Görev Yönergesi ile Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yürütülecek faaliyetlerin zamanında ve gerektiği şekilde yerine getirilmesine, organizasyon yapısı ile birimlerin görev ve yetki alanlarının belirlenmesine ve birimler arasında koordinasyonun sağlanmasına ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

- c) **Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar, (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri) (devamı):**

Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği uyarınca Risk Yönetimi Birimi tarafından sinyal değer aşımaları Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirilmektedir. Bununla birlikte, tahsis edilen risk iştahlarında ve risk limitlerinde aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

TBB tarafından yayımlanan Bankacılık Etik İlkeleri uyarınca hazırlanan Takasbank Etik İlkeleri ve Sosyal Medya Politikası Hakkında Yönerge Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, tüm Banka personeli söz konusu yönergede belirtilen esaslara uygun hareket etmekte yükümlüdür. Bununla birlikte, Bankanın çıkar çatışması politikasına ilişkin usul ve esaslarını düzenlemek üzere Takasbank Çıkar Çatışması Politikası Yönergesi oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Ayrıca çalışanlar, müşteriler, paydaşlar, diğer kurumlar ile Banka arasında hediyeleşme ve diğer hususlarda doğabilecek her türlü anlaşmazlıkları, çıkar çatışmalarını engellemeye yönelik usul ve esasları düzenleyen Genel Müdür tarafından onaylı Takasbank Hediyeleşme Prosedürü de bulunmaktadır.

Aylık periyotta Üst Düzey Yönetim ve ilgili birim yöneticilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Aktif Pasif Komitesi toplantılarında tüm Banka faaliyetleri hakkında istişarede bulunulmakta ve gerekli aksiyonun alınması sağlanmaktadır.

Bankada tesis edilen İSEDES sürecine ilişkin detaylar Takasbank İSEDES Yönergesinde, stres testlerine ilişkin usul ve esaslar ise Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer almaktadır.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı:

Bankanın maruz kaldığı sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin değerlendirilmesi için faaliyetleriyle uyumlu olarak güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen sistemler oluşturulmuş olup, usul ve esaslara Yönetim Kurulu onaylı yönetmelik, yönerge ve prosedürlerde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu ile Üst Düzey Yönetim, kullanılan modellere ilişkin varsayımları ve sınırlamaları, riskleri ölçmek için kullanılan veri kaynakları ile uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirmektedir. Risk ölçüm metodolojilerinin, metotlarının veya modellerinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler aracılığıyla tespit edilmektedir. Değişen piyasa koşullarını yansıtmaları için risk ölçümünde kullanılan metodolojiler, metotlar veya modeller periyodik olarak güncellemelere tabi tutulmaktadır.

Tüm risk analizlerinde ve değerlendirmelerinde ölçülülük ilkesi çerçevesinde birinci ve ikinci yapısal blok riskleri dikkate alınmaktadır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca birinci yapısal blok riskleri içerisinde yer alan kredi riski (Karşı taraf kredi riski dâhildir.) standart yaklaşıma, piyasa riski standart metoda ve operasyonel risk ise temel gösterge yöntemine göre periyodik olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Bankanın MKT faaliyetleri sebebiyle üyelere verdiği taahhütlerden ötürü maruz kaldığı kredi riski ve bu riski doğuran işlemler yasal kredi riski sermaye gereksinimi kapsamında ölçülmektedir. İkinci yapısal blok riskleri ise İSEDES kapsamında değerlendirilmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve stres testleri ile senaryo analizleri vasıtasıyla portföyün maruz kalabileceği zarar tutarı Üst Düzey Yönetim'e raporlanmaktadır.

Yasal risk, itibar riski, stratejik risk, iş sürekliliği riskleri, bilgi sistemlerinden kaynaklanan riskler ile Bankanın faaliyetlerini ve itibarını etkileme olasılığı olan önemli paydaşlardan ve bağlı ortaklıklardan kaynaklı riskler operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. Operasyonel risk kapsamında sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılamayan tüm riskler Operasyonel Risk Veri Tabanında, sayısallaştırılmış ve muhasebe kayıtlarına gider olarak yansıyan kayıplar ise Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanında ele alınmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı (devamı):

Banka tarafından yeni ürün ve hizmetler sunulmadan önce maruz kalınan tüm riskler göz önünde bulundurularak ilgili tüm birimlerle birlikte Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Buna ek olarak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Takasbank Destek Hizmeti ve Dış Hizmet Alım Prosedürü uyarınca da Banka tarafından destek hizmeti alımına ilişkin sözleşme imzalanmadan önce veya destek hizmeti alınan kuruluş ile hizmet sözleşmesi yenilenmeden önce Risk Analizi Raporu ve Teknik Yeterlilik Raporu hazırlanmakta ve Denetim Komitesi Değerlendirme Raporu ekinde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Bununla birlikte, hizmetin SPK ve BDDK mevzuatı uyarınca dış hizmet kapsamında değerlendirilmesi halinde, hizmete ilişkin Teknik Yeterlilik Raporu ile risk değerlendirmeleri, çıkış stratejileri vb. diğer hususları içeren bilgi notları hazırlanmaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği:

Banka, maruz kaldığı risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınması süreçlerinde kullanmak üzere kapsamlı raporlama sistemleri tesis etmekte ve raporlar hazırlamaktadır. Hazırlanan raporlar ilgisine göre asgari olarak;

- Risk analizi sonuçları ve gelişimi,
 - İlgili risk türüne ve Banka'nın bütününe yönelik stres testi ve senaryo analizi sonuçları,
 - Risk limitlerinde ve sinyal değerlerinde bir aşım meydana gelip gelmediği,
 - Risk değerlendirme sürecinin temelini oluşturan varsayımlar ve parametreler ile kullanılan modellere ilişkin kısıtlar ve bunlardaki değişiklikler,
 - Risk azaltım teknikleri ve risk transfer stratejileri
- gibi bilgileri içermektedir.

Banka, risk yönetimine ilişkin olarak faaliyetlerinin yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, değerlendirme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini temin etmekte ve bunlara ilişkin sonuçların düzenli olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Raporların, Yönetim Kurulu'na ve Üst Düzey Yönetim aracılığıyla da riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulması sağlanmaktadır.

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı):

Bankaya Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla Banka tarafından bir stres testi programı oluşturulmuş olup, sürece ilişkin usul ve esaslara Takasbank Stres Testi Programı Politika ve Uygulama Usulleri Prosedürü'nde yer verilmiştir. Stres testleri Bankanın risk iştahıyla ve stratejisiyle tutarlı olarak ve ileriye yönelik bir bakış açısıyla tasarlanmakta ve risk azaltıcı yönetim aksiyonlarını içermektedir.

Bankayı etkileyen belirli portföy ve/veya önemli risk türleri için tikel stres testi uygulanarak farklı alanlarda mevcut olan risk yoğunlaşmaları ortaya çıkarılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi'nin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla İSEDES kapsamında Bankanın bütününe yönelik olarak yapılan ve sermaye ile likidite planlamasında kullanılan tümel stres testleri yılda en az bir kez gerçekleştirilmekte ve sonuçlarına ilişkin olarak Stres Testi Raporu hazırlanarak, İSEDES Raporu ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya gönderilmektedir. Banka İSEDES kapsamında gerçekleştirilen stres testi ve senaryo analizleri ile sonuçlarını, bütçe, stratejik plan, fon yönetimi stratejisi ve politikaların oluşturulmasında göz önünde bulundurmaktadır. Uygulanan stres testlerinde temel olarak makroekonomik göstergelerdeki değişimler, örneğin faiz oranlarındaki artış ve ülke kredi derecelendirme notundaki düşüş gibi senaryolar ele alınmaktadır.

MKT uygulaması kapsamında yapılan stres testlerinde, MKT hizmeti verilen piyasalarda Banka tarafından temerrüt halinde kullanılabilecek teminatlar, garanti fonu ve sermayeden tahsis ve taahhüt edilen kısımlardan oluşan kaynakların, en fazla riske sahip iki üye ile üyeler ile birlikte iştirakleri sonucu oluşacak fon ihtiyacını karşılayabilecek büyüklükte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. Stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na, MKT Bölümü tarafından da SPK'ya raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı) (devamı):

MKT Bölümü tarafından üç aylık bazda yapılan ters stres testlerinde de aşırı piyasa koşulları altında temerrüt etmemiş MKT üyelerinin ilave katkı payı yükümlülüklerini yerine getiremediği ya da getiremediği durumda toplam temerrüt kaynaklarının kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceği analiz edilmektedir. Ters stres testleri toplam temerrüt yönetimi kaynaklarının, stres testlerinde tanımlanan aşırı piyasa koşulları altında kaç adet MKT üyesinin temerrüdünü karşılayabileceğinin tespiti ile toplam temerrüt kaynaklarını, en büyük riske sahip iki üye ile üyeler ile birlikte iştirakleri temerrüdü sonucu ortaya çıkabilecek kaynak ihtiyacına eşitleyen piyasa koşullarının analizi amacıyla yapılmaktadır.

g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri:

Banka faaliyetleri temel olarak takas, saklama, teminat yönetimi, bankacılık, merkezi karşı taraf hizmetleri ve hazine işlemleri ile Banka tarafından işletilen piyasalar nezdinde gerçekleştirilen diğer işlemlerden oluşmaktadır. Bu faaliyetler nedeniyle maruz kalınan riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskidir. Bilgi sistemlerinden kaynaklanan riskler ile iş sürekliliği riskleri operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. MKT'ye ilişkin olarak merkezi karşı taraf genel iş riski kapsamında karşılanmış risklere de Banka tarafından sermaye tahsis edilmektedir.

Banka risklerini, tabi olunan tüm yasal düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış genel ve risk türleri bazında belirlenen risk iştahlarının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir. Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve erken uyarı sistemi kapsamında sinyal değerler belirlenmiş olup, söz konusu değerler Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı ve Takasbank Faaliyetlerin Düzenli Şekilde Yavaşlatılması Planı çerçevesinde Banka'nın maruz kaldığı risk düzeylerinin azaltılması amacıyla gerekli aksiyonlar Üst Yönetim tarafından alınmakta, söz konusu planlar Risk Yönetimi Birimi koordinasyonunda Banka'nın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla en az yılda bir kez gözden geçirilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

g) Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri (Devamı):

Banka kredi riski düzeyinin azaltılmasında, teminatların risk azaltıcı etkisinin yanı sıra sigorta ya da riskten korunma amaçlı türev ürünler gibi risk azaltım tekniklerini de dikkate alabilmektedir. Bununla birlikte, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliğinin 36'ncı maddesi uyarınca MKT üyelerinin temerrüdü halinde başvurulacak teminatların, garanti fonu katkı paylarının ve Takasbank kaynaklarının kullanımında aşağıda belirtilen öncelik sırasına uygun hareket edilmektedir:

- Temerrüde düşen MKT üyesinin kendisine ait hesaplarda veya kendisine bağlı teminat açığı oluşan müşteri hesaplarında bulunan teminatlar,
- Temerrüde düşen MKT üyesinin yatırılmış garanti fonu katkı payı,
- Eğer varsa sigorta poliçelerinden yapılacak tazminler,
- Takasbank tarafından karşılanmış riskler için tahsis edilen sermaye,
- Diğer MKT üyelerinin yatırılmış garanti fonu katkı payları,
- MKT üyelerinden talep edilebilecek ilave garanti fonu katkı payları,
- Takasbank'ın kalan sermayesinden yapılan taahhüt.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, takas kuruluşları nezdinde takas risklerinin önlenmesi amacıyla tutulan teminatlar ile oluşturulan garanti fonundaki varlıkların, kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükmü yer almaktadır. Bu durum üyeler tarafından Banka'ya tevdi edilen teminatları hukuken iflastan ifraz etmekte ve Banka'nın maruz kalabileceği kredi riskini de azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuş olup, bu strateji uyarınca, hazine işlemleri Yönetim Kurulu tarafından limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) ve Eurobonlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ve kira sertifikaları alınmaktadır. Bununla birlikte, korunma amaçlı ve MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için türev ürünler kullanılabilir.

Operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde kalan riskler için önerilen aksiyonlar ile anahtar risk göstergeleri İç Kontrol Birimi tarafından takip edilmekte, Risk Yönetimi Birimi tarafından ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından operasyonel riske konu kayıplar, servis ve alt servis bazlı riskler periyodik olarak takip edilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği operasyonel riskler, satın alınan sigorta poliçeleri ile büyük ölçüde teminat altına alınmaktadır.

Banka operasyonel risk iştahına eşit veya risk iştahının üzerinde olan, kontrolü ve azaltımı mümkün olmayan riskler için Banka tarafından risklerin kabul edilip edilmeyeceği, bahse konu iş kolundaki faaliyet düzeyinin azaltılıp azaltılmayacağı veya faaliyetin tamamen sonlandırılıp sonlandırılmayacağı hususları Üst Düzey Yönetim tarafından değerlendirilir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Banka'nın aktif ve pasif kalemlerinin belirli para birimleri ve vade/yeniden fiyatlama dönemleri bazında dağılımları, likidite açığı/fazlası, olası likidite krizi durumunda yaratılabilecek kaynaklar ve serbest özkaynak seviyesi düzenli olarak izlenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (Devamı)

1.2 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	28,598,828	14,649,703	2,287,906
Standart yaklaşım	28,598,828	14,649,703	2,287,906
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	8	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	8	-
İçsel model yönetimi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	58,906	19,938	4,712
Standart yaklaşım	58,906	19,938	4,712
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	2,051,949	1,629,131	164,156
Temel gösterge yaklaşımı	2,051,949	1,629,131	164,156
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	30,709,683	16,298,780	2,456,774

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	1,029,858	1,029,858	-	1,028,407	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	64,708	-	-	64,708	-
Bankalar	78,345,462	78,433,306	-	18,007,434	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,332	4,332	-	661	-
Krediler ve alacaklar	2,678,414	2,681,206	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	2,900,185	2,897,393	-	2,521,911	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	32,355	32,355	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	125,517	-	-	-	125,517
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	141,630	141,630	-	-	-
Vergi varlığı	43,267	-	-	-	43,267
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	434,019	434,019	-	7,905	-
Toplam varlıklar	85,804,572	85,654,099	-	21,631,026	173,609
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	6,821,660	-	-	6,821,660	-
Para piyasalarına borçlar	206,603	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	73,800,449	-	-	14,686,805	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4,675	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	221,393	-	-	-	-
Vergi borcu	232,854	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	4,516,938	-	-	-	7,681
Toplam yükümlülükler	85,804,572	-	-	21,508,465	7,681

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1 Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	67	67	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	38,806,923	38,852,237	-	6,702,338	-
Para piyasalarından alacaklar	35,961	-	35,961	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	4,332	4,332	-	661	-
Krediler ve alacaklar	573,071	573,749	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	4,835,327	4,835,327	-	4,207,513	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	4,825	-	-	-	4,825
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,621	7,612	-	-	9
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	116,214	-	-	-	116,214
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	46,250	46,250	-	-	-
Vergi varlığı	9,066	-	-	-	9,066
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	584,354	584,354	-	928	-
Toplam varlıklar	45,024,011	44,903,928	35,961	10,911,440	130,114
Yükümlülükler					
Mevduat	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Alınan krediler	3,416,560	-	-	3,395,552	-
Para piyasalarına borçlar	218,904	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	37,955,957	-	-	7,495,950	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2,033	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Karşılıklar	87,149	-	-	-	-
Vergi borcu	106,506	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3,236,902	-	-	-	596
Toplam yükümlülükler	45,024,011			10,891,502	596

Varlık kalemlerinde olup, kredi riskine tabi olan Bankalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net) ve diğer aktifler kalemleri içerisinde yer alan yabancı para cinsinden tutarlar kur riskine maruz olduğu için piyasa riskine tabi sütununda da gösterilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	85,804,572	85,654,099	-	21,631,026
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	85,804,572	-	-	21,508,465
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	85,804,572	85,654,099	-	58,906
Bilanço dışı tutarlar	90,964,679	90,964,679	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	171,237,590	171,178,684	-	58,906

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	45,024,011	44,903,928	35,961	10,911,440
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	45,024,011	-	-	10,891,502
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	45,024,011	44,903,928	35,961	19,938
Bilanço dışı tutarlar	40,081,926	40,081,926	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	85,308,806	85,252,907	35,961	19,938

2.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

- Bankalar B1'de a ve b sütunlarındaki tutarlar arasındaki önemli farkların kaynaklarını açıklar.
Önemli farklar bulunmamaktadır. Mevzuat açıklamasına göre fark olmadığı için, tabloda ilgili sütun birleştirilerek tablo doldurulmuştur.
- Bankalar B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farkların kaynağını açıklar.
- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, bankalar değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için sistemler ve kontroller tanımlar. Açıklamalar aşağıdakileri içerir: - Piyasa değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı da içeren değerlendirme metodolojileri. - Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı. - Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlendirilmesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir.)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

a) Banka'nın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü:

Kredi işlemlerimiz, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Bankanın nakit kredi işlemleri, aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Bununla birlikte, Türkiye Elektronik Fon Alım Satım Platformu ve Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu kapsamında valör tarihinde nakit yükümlülüğünü yerine getiremeyen yani temerrüde düşen üyelere nakit kredi de kullandırılabilir. Takasbank Para Piyasası'nda üyelerin birbirlerine karşı olan yükümlülüklerinde Bankanın garantörlüğünün (tahsis ve taahhüt edilen sermaye kadar) bulunması nedeniyle bu işlemler bankacılık mevzuatı uyarınca gayrinakdi kredi olarak kabul edilmektedir. Banka Ödünç Pay Piyasası'nda, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda, Borsa İstanbul Para Piyasası'nda, Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda, Borsa İstanbul Swap Piyasası'nda ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemlerinde MKT olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu işlemler nedeniyle ortaya çıkan yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Bununla birlikte, fon yönetimi faaliyetleri çerçevesinde gerçekleştirilen hazine işlemleri ile Banka'nın teminat yönetimi fonksiyonu kapsamında yapılan işlemler nedeniyle de Banka kredi riskine maruz kalabilmektedir.

b) Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım:

Banka'nın kredi riskine konu nakdi ve gayrinakdi kredi işlemlerindeki yoğunlaşmalar göz önünde bulundurularak, Banka Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahı belirlenmiştir. Banka'nın kredi riski iştahı asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından kredi riski iştahının dışına çıkılmaması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler tesis edilmiş olup, söz konusu limitler günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskine ilişkin tesis edilen sinyal değerlere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen kredi riski limitlerinde ve kredi riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Kredi riski limitleri ve sinyal değerleri piyasa koşulları ve Banka stratejisindeki değişimlere göre gözden geçirilmekte olup, gözden geçirme süreci, limitlerin, riskler ve Banka'nın kredi riski iştahı karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yönelik olarak yapılmaktadır. Kredi riski limitlerinin gözden geçirilmesindeki asli sorumluluk ile Bankaca üstlenilen risklerin, risk limitleri dâhilinde olduğuna ve Üst Yönetim tarafından izlendiğine ilişkin gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Banka'nın MKT hizmeti verilen piyasalarda üyelerin Banka'ya karşı olan risklerini sınırlandırmak amacıyla üyelere tahsis edilen işlem limitleri bulunmaktadır. Azami risk limitlerinin belirlenmesinde özkaynak ve/veya Banka'nın içsel derecelendirme ve değerlendirme sisteminden üretilen notlar kullanılmaktadır. Risk limitleri nominal açık pozisyon tutarları üzerinden veya başlangıç teminatı gibi üye risklerini ölçen başka bir gösterge (örneğin riske maruz değer) üzerinden belirlenebilmektedir. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalar bazında belirlenmiş konsantrasyon riski limiti de bulunmakta olup, bu kapsamda her bir üyenin bulundurma gereken teminat düzeyinin ilgili piyasadaki toplam bulunması gereken teminat düzeyine oranı MKT Bölümü tarafından günlük olarak takip edilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

c) Kredi riski yönetimi ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu:

Kredi riski yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Hazine ve Krediler Bölümü, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde kredi riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Risk Yönetimi Birimi ile İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol Birimi, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini “ikincil aşama koruma” unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı’na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşp ulaşmadıkları, yönetim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim’e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim’e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklar Üst Yönetim tarafından tabi olunan mevzuata uygun bir şekilde, Banka’nın tüm birimleri tarafından da kendi yönetmelik, prosedür ve yönergeleri çerçevesinde ifa edilir.

Kredi riskine ilişkin limit ve sinyal değerlerin aşılması ve Banka tarafından MKT hizmeti sunulan piyasalarda üyelerin yükümlülüklerini yerine getirememeleri durumlarında Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı uyarınca Üst Yönetim tarafından gerekli aksiyonlar uygulamaya alınmaktadır. MKT faaliyetleri özelinde likidite riski, kredi riski ile ilişkili olup, bu kapsamda teminatların nakde çevrilmesi açısından da likidite riski özel olarak değerlendirilmekte ve yeniden yapılandırma araçları aynı zamanda Banka’nın sunmuş olduğu MKT hizmeti nedeniyle karşı karşıya kalabileceği likidite sıkışıklığına ilişkin aksiyonları da içermektedir. Bu aksiyonlar, Banka’nın karşı karşıya kaldığı mali riski minimize edecek, aynı zamanda piyasaya olan negatif etkisi en az olacak şekilde seçilmekte ve sistemik risk, piyasaya güvenin sağlanması ve üye/müşteriler üzerindeki etkileri açılarından değerlendirilmektedir.

Banka tarafından MKT risklerinin yönetimi ile ilgili hususlarda Yönetim Kurulu’na istişari mahiyette tavsiyede bulunmakla görevli ve yetkili bir MKT Risk Komitesi kurulmuş olup, söz konusu Komite’de MKT risk yönetiminde kullanılan risk modellerinde değişiklik, temerrüt prosedürleri, üyeliğe kabul kriterleri, yeni tür sermaye piyasası araçlarının takası ya da işlemlerde sigorta veya dış kaynak kullanımı gibi MKT’nin risk yönetimini etkileyebilecek hususlar görüşülmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (devamı)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki:

Kredi riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; kredi riski etkin ve güçlü teminat mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsis suretiyle yönetilmektedir. Finansal kuruluşlara tahsis edilecek kredi veya pozisyon limitleri ile merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek üyelerin üyelik türlerinin belirlenmesinde, finansal kuruluşların kredi değerliliğini ve Banka'ya karşı doğmuş veya doğacak taahhütlerini yerine getirme güçlerini standart bir şekilde ölçerek finansal güçlülük derecesini temsil eden, içsel kredi derecelendirme ve değerlendirme sistemi çalışması sonucundaki notlar kullanılmakta; söz konusu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra yürürlüğe girmektedir.

Banka tarafından üyelerin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte ve üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre kredi limitleri güncellenmektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi operasyonel hataları minimize etmektedir.

Türev Araçlar Takas Ekibi, Pay ve Borçlanma Araçları Takas Bölümü, Krediler Ekibi, Piyasalar Bölümü ve Merkezi Karşı Taraf Bölümü tarafından hazırlanan ilgili yönetmelikler ve yönergeler uyarınca kredi kullandırımalarında likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Teminatlar her gün sonunda değerlendirmeye tabi tutulmakta ve teminatların gerektiğinde nakde çevrilmesinde değer düşüklüğü ve likidite sorunu yaşanmaması için nakit dışı kıymetlerin teminat değerlerinin hesaplanmasında değerlendirme katsayıları kullanılmaktadır.

6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 46'ncı ve 73'üncü maddelerinde takas ve saklama kuruluşlarının, yatırım kuruluşları ve yatırımcılardan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri kapsamında teminat verilmesini isteyebileceği, bu teminatların kamu alacakları için olsa dahi haczedilemeyeceği, rehnedilemeyeceği, iflas masasına dâhil edilemeyeceği ve üzerlerine ihtiyati tedbir konulamayacağı hükümleri yer almaktadır. Bu kapsamda Takasbank'a tevdi edilen teminatlar hukuken koruma altına alınmakta ve bu durum Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini azaltıcı bir etki yaratmaktadır.

MKT olarak hizmet verilen tüm piyasalarda üyelerin Takasbank'a karşı olan yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirmelerini teminen risklerin, etkin bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi şarttır. Bu kapsamda;

- Başlangıç teminatı düzeyi, düzenli aralıklarla yakın dönemde yaşanan finansal dalgalanmaları da kapsayacak şekilde hesaplanmakta ve piyasa koşulları göz önünde bulundurularak sürekli izlenmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir.
- Garanti fonu büyüklüğü, olasılığı düşük ancak şiddeti yüksek finansal dalgalanmaları betimleyen güven düzeyleri kullanılarak oluşturulmaktadır.
- İşlem teminatı yeterliliği gün içi fiyat hareketlerini ve pozisyon değişimlerini de kapsayacak şekilde izlenmektedir.
- İşlem teminatları, garanti fonu katkı payları, Banka sermayesinden MKT risklerine tahsis ve taahhüt edilen kaynakların yeterliliği düzenli aralıklarla stres testleri yardımıyla izlenmektedir.
- Üyelerin mali yeterlilikleri sürekli olarak izlenmekte ve yapacakları işlemler finansal güçleri göz önünde bulundurularak belirlenen limitler vasıtasıyla sınırlandırılmaktadır.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği üyelik türleri ve işlem limitleri, teminatlandırma ve garanti fonu, stres testleri, risk yönetimi uygulamaları, model güvenliği ve geriye dönük testler, iç sistem birimleri faaliyetlerinin MKT risk yönetimi çerçevesindeki konumu, risk azaltım yöntemleri ve kriz yönetimi araçları gibi detaylı bir risk yönetimi çerçevesini düzenlemektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.1 Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler (Devamı)

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki (devamı)

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka maruz kaldığı kredi riskini, kredi riski iştahı, tesis edilen kredi riski limitleri, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değerleri, tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini dikkate alarak yönetmektedir. Bankada kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde ve faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, limitleme, stres testi ve senaryo analizi çalışmalarını üçlü savunma hattında ikinci seviyede Risk Yönetimi Birimi yürütmektedir. Banka'nın karşılaşılabileceği kredi riskinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçme ve izleme faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinde dikkate alınması esastır. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuat doğrultusunda, kredi riski oluşturabilecek birimlerin işlemlerinin kontrolünü gerçekleştirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. İlgili çalışmalara ek olarak, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının kredi riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşım ulaşılmadıkları, yönetişim, kredi riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, kredi riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Merkezi Karşı Taraf Yönetmeliği'nin "İç sistemler ve bilgi teknolojileri altyapısı" başlıklı 46'ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca İç Denetim Birimi tarafından Bankanın risk yönetimi ve bilgi işlem altyapılarının güvenilirliği ve yeterliliği asgari altı aylık dönemler itibarıyla denetlenmekte ve hazırlanan rapor SPK'ya gönderilmektedir. Buna ek olarak yine ilgili Yönetmeliğin "MKT üyelerinin genel yükümlülükleri" başlıklı 12'nci maddesi kapsamında MKT üyelerinin yükümlülüklerini ifa edip etmediğine ilişkin gözetim ve denetim görevi Takasbank'a verilmiş olup, üyeler MKT hizmetinin verildiği piyasa veya sermaye piyasası araçlarında söz konusu hizmete taraf olabilmek için gerekli iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim mekanizmalarının sürekliliğini sağlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda MKT üyeleri nezdinde İç Denetim Birimi tarafından yerinde denetimler gerçekleştirilmektedir.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart yaklaşıma göre hesaplanan kredi riskine esas tutar (Karşı taraf kredi riskine esas tutar da dâhildir.) ile kredi riski iştahı, kredi riski limiti ve sinyal değerine uyum düzeyi ile kredi riski yoğunlaşmalarını içeren rapor Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e, aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Kredi riski stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Bununla birlikte, MKT hizmeti verilen piyasalarda başlangıç teminatı hesaplamasında kullanılan modeller ve güven düzeylerinin yeterliliği Banka tarafından geriye dönük testlerle analiz edilmektedir. MKT Bölümü tarafından gerçekleştirilen stres testleri ile geriye dönük test sonuçları ve varsa alınması önerilen tedbirler üç aylık periyotta iç sistem birimleri aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (Devamı)

3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin beşinci maddesinin birinci fıkrasında tanımlanan donuk alacakları ifade eder.

	a		b	c	d
Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş			
Krediler	-	2,681,206		2,792	2,678,414
Borçlanma araçları	-	2,901,106		921	2,900,185
Bilanço dışı alacaklar	-	90,964,679		63,619	90,901,060
Toplam	-	96,546,991		67,332	96,479,659
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			Karşılıklar	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş			
Krediler	-	573,749		678	573,071
Borçlanma araçları	-	4,835,980		653	4,835,327
Bilanço dışı alacaklar	-	40,081,926		33,161	40,048,765
Toplam	-	45,491,655		34,492	45,457,163

3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonunda temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	-	-
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar	-	-
Diğer değişimler	-	-
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	-	-

3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa “tahsili gecikmiş” ve “karşılık ayrılan” tanımları arasındaki farklılıklar.

Bulunmamaktadır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri.

Bulunmamaktadır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları.

Bankanın tahsili gecikmiş alacağı bulunmadığından ayrılan karşılık tutarı da bulunmamaktadır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları.

Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

Nicel açıklamalar

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı.

Bulunmamaktadır.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Bulunmamaktadır.

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi.

Bulunmamaktadır.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Bankanın yeniden yapılandırılan alacağı bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2 Kredi riski azaltımı

3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka’da bilanço içi ve dışı netleştirmeleri yapılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Hizmet verilen piyasalardan sağlanan işlem ve üyelik teminatları ile garanti fonları, teminat yönetimi niteliğindeki hizmetler ve Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank’a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarları (USD, Euro) Banka nezdinde tutulan ve Banka tarafından en iyi gayret aracılığıyla değerlendirilen varlıkları kapsamaktadır. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası’nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Para Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında, Türkiye’de kurulu bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. Yatırım vadelerinin belirlenmesinde hizmet verilen piyasaların teminat, garanti fonu ya da Borsa İstanbul Swap Piyasası döviz yükümlülükleri için Takasbank’a bir iş günü öncesinden tevdi edilen döviz tutarlarının (USD, Euro) yapısına ve kullanımına ilişkin ihtiyaçları dikkate alınmaktadır. Plasman tutarının yatırım yapılacak bankaların nakit akımları üzerinde oluşturabileceği oynaklığı sınırlamak üzere vade dağılımı ve tutar büyüklüğü yatırım kararında göz önünde bulundurulmaktadır.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vb.)

Kredi riski azaltımında teminat olarak likit varlıklar içerisinde değerlendirilen nakit TL teminatlar, Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen euro tahvil ve T.C. Hazinesi Varlık Kiralama A.Ş. tarafından ihraç edilen kira sertifikaları kullanılmaktadır.

3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri-Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
Krediler	2,678,414	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	2,900,185	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,578,599	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
Krediler	573,071	-	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	4,835,327	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,408,398	-	-	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	-	-	-	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

a) Banka'nın kullandığı Kredi Derecelendirme Kuruluşu (KDK) 'nın isimleri ve İhracat Kredi Kuruluşu (İKK) 'nın isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankanın kredi riskine esas tutar hesaplamasında “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar” risk sınıfı için risk ağırlıklarının tespitinde kullandığı kredi derecelendirme kuruluşları “Fitch Ratings”, “Japan Credit Rating Agency (JCR)” ve “Islamic International Rating Agency (IIRA)”dır. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları:

Banka tarafından “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar” risk sınıfı için KDK notları kullanılmaktadır. Banka tarafından İKK notu kullanılmamaktadır.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama:

Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamasında “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar” risk sınıfı haricinde KDK notu kullanılmamaktadır.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için):

Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar kullanılmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.2 Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,034,366	-	3,034,366	7,114,945	-	0.0%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	76,593,853	62,498,762	96,659,521	36,365,459	21,666,728	75.8%
Kurumsal alacaklar	-	27,648,385	64,429	26,536,646	5,528,801	19.3%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	585,786	817,532	585,786	817,532	1,403,298	4.9%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	80,214,005	90,964,679	100,344,102	70,834,582	28,598,828	100.0%

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,113,364	849,934	4,113,364	7,862,193	-	0.0%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	40,921,359	25,841,049	42,965,843	16,927,223	10,633,842	72.6%
Kurumsal alacaklar	-	12,608,434	279,931	12,185,586	3,097,163	21.1%
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	136,258	782,509	136,258	782,509	918,706	6.3%
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	45,170,981	40,081,926	47,495,396	37,757,511	14,649,711	100.0%

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)
3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski
3.3.3 Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar
Cari Dönem:

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10,149,311	-	-	-	-	-	-	-	-	10,149,311
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	26,133,303	-	105,930,367	961,310	-	-	-	-	-	133,024,980
Kurumsal alacaklar	1,111,739	-	24,177,648	1,236,833	-	74,855	-	-	-	26,601,075
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	20	-	-	-	-	1,403,298	-	-	-	1,403,318
Toplam	37,394,373	-	130,108,015	2,198,143	-	1,478,153	-	-	-	171,178,684

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

Önceki Dönem:

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100 ⁽¹⁾	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,975,557	-	-	-	-	-	-	-	-	11,975,557
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,913,826	-	49,519,259	1,459,981	-	-	-	-	-	59,893,066
Kurumsal alacaklar	422,848	-	9,906,149	2,041,174	-	95,346	-	-	-	12,465,517
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	61	-	-	-	-	918,706	-	-	-	918,767
Toplam	21,312,292	-	59,425,408	3,501,155	-	1,014,052	-	-	-	85,252,907

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'da gerçekleşen ve bankacılık hesapları içerisinde değerlendirilen karşı taraf kredi riskine konu işlemler, kredi riski içerisinde değerlendirilmekte 31.12.2022 tarihi itibarıyla bankanın karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır.

Banka faaliyetlerinin yasal ve içsel sermaye sınırlarını aşmayacak ve Yönetim Kurulu tarafından tesis edilen kredi riski iştahının altında kalacak şekilde sürdürülmesi Banka'nın kredi riski politikasını oluşturur.

4.1 Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						-

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Risk tutarının hesaplanması için kullanılan	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Karşı Taraf Kredi Riski Ölçümüne İlişkin Standart Yaklaşım (türev işlemler için)	-	-		1.4	-	-
İçsel Model Yöntemi (türev işlemler ve menkul kıymet finansman işlemleri için)			-	-	-	-
KRA için kullanılan basit finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					42	8.4
KRA için kullanılan kapsamlı finansal teminat yöntemi (menkul kıymet finansman işlemleri için)					-	-
Menkul kıymet finansman işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						8.4

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.2 KDA için Sermaye Yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

4.3 Standart Yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.3 Standart Yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem:

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20 ⁽¹⁾	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	42	-	-	-	-	-	42
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	42	-	-	-	-	-	42

⁽¹⁾ Derecelendirilmemiş alacakları ifade etmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

4. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.4 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest		
Nakit-Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Menkul kıymet finansman işlemleri teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Serbest olmayan	Serbest	Serbest olmayan	Serbest		
Nakit-Türk Lirası	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-Hazine/TCMB	-	-	-	-	35,919	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	35,919	-

4.5 Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4.6 Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

- a) **Banka'nın süreç ve stratejileri:** Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkinliğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır.

Piyasa riski, piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak kur riski ve faiz oranı riski kapsamında Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Bankanın fon yönetimi stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Fon yönetimi faaliyetlerinin yasal sınırlar içerisinde seyretmesi ve Bankanın piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerleri göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmesi esastır.

Uygulanan fon yönetimi stratejisi uyarınca, hazine işlemleri Fon Yönetimi Stratejisi Uygulama Esasları Prosedüründe yer alan usul ve esaslara göre gerçekleştirilmektedir. İşlem teminatları, garanti fonları ve diğer fonlar dışında kalan nakit tutarlar; Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasasında, BİAŞ Para Piyasasında, BİAŞ Swap Piyasasında, Türkiye'de kurulu bankalarda yatırıma yönlendirilmektedir. Banka menkul değerler cüzdanına Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS ve Eurobonlar ile Türkiye'de kurulu bankalar tarafından ihraç edilmiş borçlanma senetleri ile kira sertifikaları alınmaktadır. Türev ürünler koruma ve likidite yönetimi amacıyla banka portföyü için kullanılabilir. Bununla birlikte MKT hizmetleri sonucu üstlenilen pozisyonlara ilişkin risk azaltıcı işlemler için de türev ürünler kullanılabilir. Ayrıca, mevzuat gereği alınması gereken yatırım fonlarına, yükümlülükle sınırlı olmak kaydıyla yatırım yapılmaktadır.

Bilanço aktif-pasif yapısında vade ve para birimi bazında aktif-pasif eşitliğine özen gösterilmektedir. Menkul değerler cüzdanına sadece likiditesi yüksek enstrümanlar alınmaktadır. Döviz piyasalarında kâr amaçlı yapılan işlemler nedeniyle oluşan açık döviz pozisyonunun üst sınırı yabancı para net genel pozisyonu ile sınırlıdır.

Yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı net pozisyon tutarı üzerinden kur riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ayrıca Banka'nın alım satım portföyünde bulunan menkul kıymetler için faiz oranı riski için sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka tarafından piyasa riski, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri ile belirtilen hususlar çerçevesinde standart metod ile ölçülmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer ve içsel piyasa riski sermaye gereksinimi de hesaplanmaktadır. Ayrıca piyasa riskine ilişkin olarak günlük ve aylık periyotta tikel stres testleri, yıllık periyotta ise tümel stres testleri ve senaryo analizleri yapılmakta ve yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının gelişimi takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahı belirlenmiş olup, söz konusu iştah asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski iştahının dışına çıkılması için söz konusu riskin kontrol edilmesine yönelik olarak limit ve sinyal değerler de tesis edilmiştir. Piyasa Riski Limitleri, günlük bazda Risk Yönetimi Birimi tarafından takip edilmektedir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin tesis edilen sinyal değere ulaşıldığında Denetim Komitesi'ne, Üst Düzey Yönetim'e ve faaliyet kolu yönetiminde ilgili süreci icra eden birim yöneticilerine e-posta ile bildirim yapılmaktadır. Tahsis edilen piyasa riski limitinde ve piyasa riski iştahında aşım meydana gelmesi halinde gerekli tedbirlerin alınması için Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim'e ve Yönetim Kurulu'na bildirim yapılmak üzere Denetim Komitesi'ne yazılı bilgi verilmektedir.

Piyasa riski kapsamında gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetleri ile aksiyonlara ilişkin detaylara Yönetim Kurulu onaylı Takasbank Yeniden Yapılandırma Planı'nda yer verilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

b) Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: a) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması.

Piyasa riski yönetiminde faaliyet kolu yönetimi, merkezi risk yönetimi fonksiyonu ve bağımsız gözden geçirmeden oluşan üçlü savunma hattı yaklaşımı kullanılmaktadır. Buna göre;

- Faaliyet kolu yönetiminde, Hazine Ekibi ile Ödeme ve Transfer Hizmetleri Bölümü tarafından riskler tespit edilerek, servis ve alt servis bazlı riskler ve kontroller tanımlanır ve Üst Düzey Yönetim bilgilendirilerek uygun aksiyonların alınması sağlanmaktadır.
- Merkezi risk yönetimi fonksiyonu, Banka içerisinde piyasa riskine ilişkin risk ve kontrol sistemlerinin tesis edilmesi, görev ve sorumlulukların ayrıştırılması ile süreç ve fonksiyonların onları icra eden operasyonel birimler dışında Banka'nın İç Kontrol Birimi tarafından gözden geçirilmesi yoluyla sağlanmaktadır. İç Kontrol, Banka tarafından sunulmakta olan bankacılık ve sermaye piyasası faaliyetlerinin ilgili yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata ve gerekli durumlarda uluslararası uygulamalara uyumlu, etkin ve yeterli şekilde ilk aşama seviyesinde gerçekleştirilmesinin kontrol edilmesi faaliyetlerini "ikincil aşama koruma" unsuru olarak yerine getirmektedir. Söz konusu kontrol faaliyetleri ve faaliyetlerin kontrol periyotları yıllık olarak İç Kontrol İnceleme Planı ile İç Kontrol Listeleri kapsamında belirlenmektedir. Ayrıca, İç Kontrol Birimi, İç Denetim Birimi ile Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil edecek çalışmaları gerçekleştirmektedir.
- Bağımsız gözden geçirme süreci, risk yönetimi ve iç kontrol çerçevesinin tüm yönleriyle değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip bir unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim faaliyetlerinde öncelikle Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir. Bununla birlikte birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşip ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlar sunulmaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına Banka faaliyetlerinin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir.

Piyasa riski ile ilişkili faaliyetler iş birimleri tarafından risk odaklı bakış açısıyla idame ettirilmektedir. Birinci aşamada; Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ve piyasalarda yaşanan gelişmeler, Hazine Ekibi ve Üst Yönetim tarafından sürekli olarak takip edilmekte olup, söz konusu strateji Banka'nın iş ve işlemlerinin hacmi ve faaliyet alanı gibi hususlar göz önünde bulundurularak asgari yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Yetki ve sorumluluk düzeyinde ön ofis ve arka ofis uygulamalarında görevler ayrılığı ilkesi uygulanmaktadır.

MKT faaliyetleri nedeniyle maruz kalınacak piyasa risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için teminat değerlendirme katsayılarının belirlenmesinde piyasa riski başta olmak üzere teminatların nakde tahvilinde maruz kalınabilecek riskler dikkate alınmakta, değişim teminatları günlük olarak hesaplanmakta ve uzlaşma fiyatları sağlıklı olarak belirlenmektedir. Pozisyon ve teminatlar gün içi ve gün sonu piyasa fiyatları ile değerlendirilerek teminat-risk dengesi gerçeğe yakın zamanlı olarak MKT Bölümü tarafından takip edilmektedir.

İkinci aşamada; Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği çerçevesinde Banka piyasa riskini piyasa riski iştahı, tesis edilen piyasa riski limiti, erken uyarı sistemi kapsamında belirlenen sinyal değeri ve içsel sermaye gereksinimini dikkate alarak yönetmektedir. Buna ek olarak günlük periyotta portföyün riske maruz değeri ölçülmekte; tikel ve tümel stres testleri ve senaryo analizleri ile en olumsuz piyasa koşullarında portföyün uğrayabileceği zarar tutarı hesaplanarak içsel sermaye gereksinimi hesaplanmakta ve sonuçları günlük ve aylık periyotlarda Üst Düzey Yönetim'e, üç aylık ve yıllık periyotlarda ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

Birinci aşamada gerçekleştirilen kontrollere ek olarak ilgili birimlerin faaliyetleri, ikinci aşamada İç Kontrol Birimi tarafından da yasal düzenlemelere ve Banka içi mevzuata uygunluk kapsamında belirli periyotlar dâhilinde riske dayalı olarak kontrol edilmektedir. Üçüncü aşamada ise söz konusu birimlerin faaliyetleri Yönetim Kurulu adına inceleme ve denetim yapan İç Denetim Birimi tarafından dönemsel olarak denetlenmektedir. Kurum içerisinde bağımsız ve nesnel hareket etme imkânına sahip olan unsur olarak İç Denetim Birimi, Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim için kapsamlı bir güvence sağlamaktadır. Denetim, birinci ve ikinci savunma hatlarının piyasa riski yönetimi ve risklere ilişkin kontrol hedeflerine ulaşp ulaşmadıkları, yönetim, piyasa riski yönetimi ve tasarlanan kontrollerin etkinliği ve verimliliği hakkında güvence sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e raporlanan güvencenin kapsamına genellikle faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği, varlıkların korunması, raporlama süreçlerinin güvenilirliği ve sağlamlığı, piyasa riski yönetimi ve iç kontrol çerçevesi, operasyon birimleri ve işlevleri, altyapı, varlık yönetimi ve bilgi teknolojisi gibi unsurlar dâhil edilmektedir. Bu kapsamda Banka faaliyetlerinin mevzuata, Banka içi stratejilere, politikalara, ilkelere ve hedeflere uygunluğu incelenmektedir.

c) Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri uyarınca aylık olarak standart metoda göre piyasa riski ölçülmekte ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Buna ek olarak ilgili Yönetmelik ve alt düzenlemelerinde belirtilen içsel yöntem kullanılarak Üst Düzey Yönetim'i bilgilendirmek amacıyla günlük periyotta piyasa riskine maruz değer, içsel piyasa riski sermaye gereksinimi ve piyasa riski limiti hesaplanmakta ve sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Üst Düzey Yönetim ile ilgili birim yöneticilerine raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine esas tutarına, piyasa riski iştahı ile piyasa riski limitleri ve sinyal değerlerine uyum düzeyine, hazine işlemlerine, yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının gelişimine ve piyasa riski içsel model sonuçlarına, stres testlerine, senaryo analizlerine, içsel sermaye gereksinimine ve piyasa riskine maruz değere ilişkin bilgileri içeren raporlar Risk Yönetimi Birimi tarafından aylık periyotta Denetim Komitesi'ne ve Üst Düzey Yönetim'e, üçer aylık periyotta Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Kullanılan içsel modelin kavramsal boyutta sağlamlığının ve tüm önemli risklerin model tarafından kapsandığının tespiti amacıyla geriye dönük testler yapılmakta, sonuçlar Üst Yönetim'e raporlanmaktadır. Bununla birlikte, Risk Yönetimi Birimi tarafından piyasa riskine ilişkin yapılan tikel stres testleri günlük periyotta Üst Düzey Yönetim'e ve riskten sorumlu ilgili birim yöneticilerine, aylık periyotta ise Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Ayrıca piyasa riski tümel stres testi ve senaryo analizleri sonuçlarını içeren Stres Testi Raporu ile İSEDES Raporu Risk Yönetimi Birimi tarafından yıllık bazda Üst Yönetim'e sunulmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandıktan sonra BDDK'ya raporlanmaktadır.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,056	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	57,850	19,938
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	58,906	19,938

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Risk Yönetimi Hedef ve Politikaları (Devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (Devamı)

6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (Devamı)

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca yıllık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın piyasa riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

-Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı

-İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

-RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2022
Finansal Varlıklar	84,084,658	84,122,288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	64,708	64,708
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar	78,433,306	78,433,306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,901,106	2,938,736
Verilen Krediler	2,681,206	2,681,206
Finansal Borçlar	80,828,712	80,828,712
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	206,603	206,603
Alınan Krediler	6,821,660	6,821,660
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Fonlar	73,800,449	73,800,449
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
Finansal Varlıklar	44,302,259	44,255,433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	35,961	35,961
Bankalar	38,852,237	38,852,237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,332	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,835,980	4,789,154
Verilen Krediler	573,749	573,749
Finansal Borçlar	41,591,421	41,591,421
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	218,904	218,904
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,416,560	3,416,560
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Diğer Yükümlülükler	37,955,957	37,955,957

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	4,332	4,332
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	4,332	4,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal				
Borçlar	-	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	-	-	4,332	4,332
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	4,332	4,332
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal				
Borçlar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki “Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları” satırında gösterilen 3,462 TL (31 Aralık 2021: 1,831 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka esas sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka’nın müşterilerinden aldığı teminatların toplam tutarlarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	1,029,858	-	1,029,858
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlık Bankalar	-	-	78,345,462	64,708	64,708
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	78,345,462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	-
Krediler ⁽¹⁾	-	2,678,414	-	-	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	2,900,185	-	2,678,414
İştirakler	-	-	-	-	2,900,185
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	32,355	4,825
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	125,517	32,355
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	141,630	125,517
Vergi Varlığı	-	-	-	43,267	141,630
Diğer Aktifler ⁽³⁾	120,717	-	-	313,302	43,267
Aktif Toplam	120,717	2,678,414	82,284,662	720,779	85,804,572
Alınan Krediler	-	-	6,821,660	-	6,821,660
Para Piyasasına Borçlar	-	-	206,603	-	206,603
Fonlar	65,095,890	4,751,548	-	3,953,011	73,800,449
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	4,675	4,675
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	60,558	-	160,835	221,393
Vergi Borcu	-	-	-	232,854	232,854
Özkaynaklar	-	-	-	4,516,938	4,516,938
Pasif Toplam	65,095,890	4,812,106	7,028,263	8,868,313	85,804,572
Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler	Hazine İşlemleri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	67	-	67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlık Bankalar	-	-	38,806,923	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	35,961	-	38,806,923
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4,332	-	35,961
Krediler ⁽¹⁾	-	573,071	-	-	4,332
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	-	-	4,835,327	-	573,071
İştirakler	-	-	-	-	4,835,327
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	4,825	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	7,621	4,825
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	116,214	7,621
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	46,250	116,214
Vergi Varlığı	-	-	-	9,066	46,250
Diğer Aktifler ⁽³⁾	67,654	-	-	516,700	9,066
Aktif Toplam	67,654	573,071	43,687,435	695,851	45,024,011
Alınan Krediler	-	-	3,416,560	-	3,416,560
Para Piyasasına Borçlar	-	-	218,904	-	218,904
Fonlar	33,535,090	1,551,268	-	2,869,599	37,955,957
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	2,033	2,033
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	32,740	-	54,409	87,149
Vergi Borcu	-	-	-	106,506	106,506
Özkaynaklar	-	-	-	3,236,902	3,236,902
Pasif Toplam	33,535,090	1,584,008	3,635,464	6,269,449	45,024,011

⁽¹⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

⁽²⁾ TFRS 9 kapsamında ayrılan beklenen zarar karşılıklarına yer verilmiştir.

⁽³⁾ Türev finansal varlıklar kalemi hazine işlemleri başlığı altında yer verilmiştir

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	235,798	1,329,677	-	1,565,475
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	1,000,645	193,919	-	-	1,194,564
Temettü gelirleri	-	-	29,446	-	29,446
Ticari kar/zarar	-	-	23,910	-	23,910
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	109,294	109,294
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	(72,963)	-	-	(72,963)
Diğer faaliyet giderleri ⁽¹⁾	-	-	-	(589,558)	(589,558)
Vergi öncesi kar	1,000,645	356,754	1,383,033	(480,264)	2,260,168
Vergi karşılığı	-	-	-	(528,047)	(528,047)
Net dönem karı	1,000,645	356,754	1,383,033	(1,008,311)	1,732,121

Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Operasyon	Krediler Piyasalar	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	-	25,574	764,778	-	790,352
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	549,303	54,819	-	-	604,122
Temettü gelirleri	-	-	15,213	-	15,213
Ticari kar/zarar	-	-	13,694	-	13,694
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	11,824	11,824
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	26,338	-	-	26,338
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	(230,842)	(230,842)
Vergi öncesi kar	549,303	54,055	793,685	(219,018)	1,178,025
Vergi karşılığı	-	-	-	(287,268)	(287,268)
Net dönem karı	549,303	54,055	793,685	(506,286)	890,757

⁽¹⁾ Personel giderleri ve diğer karşılık giderleri diğer faaliyet giderleri tutarına dahil edilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	1,431	1,028,407	5	-
Kasa/Efektif	20	-	62	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,451	1,028,407	67	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,431	1,028,407	5	-
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Toplam	1,431	1,028,407	5	-

1.c.) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da bulunmadığından TCMB'de zorunlu karşılık tesis edilmemektedir.

1.d.) Zorunlu Menkul Kıymet Tesisine ilişkin açıklamalar:

2022/20 sayılı Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ ile yükümlülükler değiştirilmiştir. 2022/23 sayılı ile düzenleme ile tebliğin adı "Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" olarak değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler kapsamında 31 Aralık 2022 itibarıyla Zorunlu Menkul Kıymet tesisi 27 Ocak 2023 tarihinde bloke hesapta tesis edilecektir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Vadeli İşlemler	63,652	-	-	-
Swap işlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	1,056			
Toplam	64,708	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	60,425,866	17,313,258	32,149,899	6,101,433
Yurtdışı	6	694,176	-	600,905
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	60,425,872	18,007,434	32,149,899	6,702,338

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için ayrılan Beklenen Zarar Karşılığı bakiyesi 87,844 TL'dir. (31 Aralık 2021: 45,314 TL)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	647,684	596,897	-	-
ABD, Kanada	46,498	4,008	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	694,182	600,905	-	-

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters repodaki üye nakitleri	-	35,961
Merkez bankasından alacaklar	-	-
Toplam	-	35,961

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

4.a) Sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Unvanı	İştirak tarihi	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş.	31.05.2013	324	0.15	324	0.15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4.12	637	4.12
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10.50	210	10.50
S.W.I.F.T.SCR	24.04.2009	339	0.02	339	0.02
SASE - Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	322	5.00	322	5.00
Türkiye Ürün İhtisas Borsası A.Ş.	25.07.2018	2,500	5.00	2,500	5.00
Toplam		4,332		4,332	

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	4,332	4,332
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	4,332	4,332
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,332	4,332

5. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) i. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

a) ii. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	2,107,175	34,398,499	530,928	15,284,700
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	2,107,175	34,398,499	530,928	15,284,700
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	2,107,175	34,398,499	530,928	15,284,700

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Cari Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	2,681,206	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,681,206	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2,681,206	-	-	-

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Önceki Dönem				
İhtisas Dışı Krediler	573,749	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	573,749	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	573,749	-	-	-

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel	2,681,206	573,749
Kamu	-	-
Toplam	2,681,206	573,749

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	2,681,206	573,749
Yurtdışı krediler	-	-
Toplam	2,681,206	573,749

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Zarar niteliğindeki krediler	-	-
Tahsilat imkanı sınırlı krediler	-	-
Tahsili şüpheli krediler	-	-
Toplam	-	-

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

i.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i.3) Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

j) Beklenen kredi zarar karşılığı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	2,792	-	678	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	-	-
Toplam	2,792	-	678	-

k) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar: Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

7.a) i. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	2,374,232	3,256,237
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	526,874	1,579,743
Toplam	2,901,106	4,835,980

7.a) ii. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	2,901,106	4,835,980
Borsada işlem görenler	2,901,106	4,835,980
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,901,106	4,835,980

7.a) iii. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	4,835,980	2,435,054
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	5,269,658	3,399,687
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽¹⁾	(7,759,202)	(2,339,027)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi ⁽²⁾	554,670	1,340,266
Dönem Sonu Toplamı	2,901,106	4,835,980

⁽¹⁾ Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarların tamamı itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Faiz reeskontları değişimini içermektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (Devamı):

7.b) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Kredisi	87,844	45,313
Muhtelif Alacaklar	6,265	8,672
Ters Repo	-	1
Toplam	94,109	53,986

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	921	653
Toplam	921	653

7.c) Diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

9.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	28.57	65

Aktif Toplamı ⁽¹⁾	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
530,238	293,280	129,578	47,144	22,208	135,531	88,100	-

⁽¹⁾ Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2022 tarihli itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanmış bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenmiş sermaye	100,000	100,000
Yasal yedekler	27,566	19,179
Diğer yedekler	37,853	-
Kar/zarar	135,579	86,204
Geçmiş yıllar kar/zarar	48	48
Net dönem karı	135,531	88,100
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(20,451)	(12,549)
Ana sermaye toplamı	280,547	194,778
Katkı Sermaye	-	-
Sermaye	280,547	194,778
Net kullanılabilir özkaynak	280,547	194,778

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

9.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülen 141,630 TL yatırım amaçlı gayrimenkul bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 46,250 TL).

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkullerinden elde ettiği kira getirisi bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	34,223	32,226	(2,420)	64,029
Toplam Maliyet	34,223	32,226	(2,420)	64,029
	31 Aralık 2021	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	(26,602)	(6,861)	1,789	(31,674)
Toplam Birikmiş Amortisman	(26,602)	(6,861)	1,789	(31,674)
Net Defter Değeri	7,621	25,365	(631)	32,355
	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	31,816	2,554	(147)	34,223
Toplam Maliyet	31,816	2,554	(147)	34,223
	31 Aralık 2020	Amortisman Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-
Diğer	(21,520)	(5,189)	107	(26,602)
Toplam Birikmiş Amortisman	(21,520)	(5,189)	107	(26,602)
Net Defter Değeri	10,296	(2,635)	(40)	7,621

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:
- i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.
- ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (13.b) bölümünde yer verilmiştir.
- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:
- Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	176,930	27,653	-	204,583
Toplam Maliyet	176,930	27,653	-	204,583
		Amortisman		
	31 Aralık 2021	Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(60,716)	(18,350)	-	(79,066)
Toplam Birikmiş Amortisman	(60,716)	(18,350)	-	(79,066)
Net Defter Değeri	116,214	9,303	-	125,517
	Önceki Dönem			Cari Dönem
	31 Aralık 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	153,285	24,184	(539)	176,930
Toplam Maliyet	153,285	24,184	(539)	176,930
		Amortisman		
	31 Aralık 2020	Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(46,377)	(14,339)	-	(60,716)
Toplam Birikmiş Amortisman	(46,377)	(14,339)	-	(60,716)
Net Defter Değeri	106,908	9,845	(539)	116,214

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 7. No’lu dipnotta verilmiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Faturalar	162,380	936
Viop Teminatları	137,513	512,111
Saklama ve Ücret Reeskontları	120,718	67,655
Peşin Ödenmiş Masraflar	12,627	3,201
Ayniyat Mevcudu	392	133
Verilen Nakdi Teminatlar	355	283
Diğer	34	35
Toplam	434,019	584,354

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

- a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.
- c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı: Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.
- d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar: Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

- a) i. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- a) ii. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

- a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	6,821,660	21,008	3.395.552
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6,821,660	21,008	3.395.552

- b) Para Piyasasından borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası	206,603	-	218,904	-
Toplam	206,603	-	218,904	-

- c) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	6,821,660	21,008	3,395,552
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	6,821,660	21,008	3,395,552

- d) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin farklı piyasalar için verdiği nakdi teminatlar ve garanti fonlarından oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Fonlara ilişkin bilgiler:

a) Müstakrizlerin fonlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Diğer fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın en önemli pasif kalemi fonlar hesabı olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan nakdi teminatlar	56,607,745	12,318,209	28,885,752	6,083,820
Üyelerin alacakları	1,225,396	2,368,596	493,929	1,412,130
Sermaye Piyasası Kurul Payı	-	-	-	-
Ortakların Temettü Alacakları	-	-	-	-
Gider reeskontları	15,616	-	5,625	-
Diğer ⁽¹⁾	1,264,887	-	1,074,701	-
	59,113,644	14,686,805	30,460,007	7,495,950

⁽¹⁾ Diğer kalemi havuz hesaplarından ve garanti fonu hesaplarından oluşmaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1 – 4 Yıl Arası	9,663	4,675	4,739	2,033
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9,663	4,675	4,739	2,033

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı olan 15,371,40 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %17.78 enflasyon ve %21 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.11 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2021: %16.40 enflasyon oranı ve %4 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Toplam işten ayrılma yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	34,537	18,072
İşten ayrılma karşılığı (finansal tablolara yansıtılan)	22,380	10,647
Karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı (%)	64.80	58.91

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 22,329 TL (31 Aralık 2021: 9,762 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :

a.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	10,647	8,785
Dönem içinde ödenen	(1,813)	(621)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	9,447	377
Dönem gideri	4,099	2,106
<i>Hizmet gideri</i>	<i>1,440</i>	<i>907</i>
<i>Faiz gideri</i>	<i>2,659</i>	<i>1,199</i>
Toplam	22,380	10,647

a.2) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	22,329	9,762
Toplam	22,329	9,762

b) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları ⁽²⁾	63,618	33,162
Çalışan Hakları Karşılığı	54,854	-
Sermaye Piyasası Kurul Payı Karşılığı ⁽¹⁾	54,150	29,918
Dava Karşılıkları	4,062	3,660
Toplam	176,684	66,740

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

⁽²⁾ Banka'nın Sermaye Piyasası Kanunu'nun ilgili maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurulu'na 2022 yılında ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları dönem başı	3,660	2,943
İlaveler	1,215	1,671
Ödemeler (-)	(160)	-
İptal (-)	(653)	(954)
Dava karşılıkları dönem sonu	4,062	3,660

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

- c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- c.1) SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

- a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	559,886	297,170
Peşin ödenmiş vergiler (-)	367,366	215,613
Ödenecek Kurumlar Vergisi	192,520	81,557

- a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	192,520	81,557
BSMV	19,945	11,334
Diğer	6,286	8,209
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,189	2,702
Ödenecek Katma Değer Vergisi	336	241
Toplam	223,276	104,043

- a.3) Primlere ilişkin bilgiler: (3 aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-işveren	4,493	1,152
Sosyal sigorta primleri-personel	4,187	1,080
İşsizlik sigortası-işveren	599	154
İşsizlik sigortası-personel	299	77
Toplam	9,578	2,463

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı) :

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) dağılımı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	22,380	5,595	10,647	2,129
İzin karşılığı	77,183	19,296	9,762	2,246
Spk kurul payı karşılığı – diğer karşılıklar	54,150	13,538	29,918	6,881
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların				
DİBS'lerin iç verim ve piyasa değer farkları	(2,888)	(722)	(4,657)	(1,071)
TFRS 9 beklenen zarar karşılıkları	161,441	40,360	88,478	17,695
Dava ve prim karşılığı	4,062	1,015	3,661	732
Faiz reeskontları	647	162	98	23
TFRS 16 kiralamalar	445	111	201	46
Ertelenmiş vergi varlığı	317,420	79,355	138,108	28,681
Sabit kıymetlerin kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların				
DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	(144,351)	(36,088)	(96,972)	(19,615)
Finansal araçlar değer farkı - swap işlemlerinden	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	(144,351)	(36,088)	(96,972)	(19,615)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net		43,267		9,066

Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	9,066	(912)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	31,839	9,902
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	2,362	76
Ertelenmiş vergi aktif	43,267	9,066

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay karşılığı ⁽¹⁾	600,000	600,000

⁽¹⁾ Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2021: Uygulanmamaktadır).

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,889,914	1,485,951
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1,889,914	1,485,951

j) Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin açıklamalar:

28 Nisan 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında ortaklara 445,000 TL temettü ödemesi yapılması karar alınmıştır. Temettü ödemeleri 29 Nisan 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

k) Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Swap Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemleri ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	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 ⁽¹⁾	90,147,147	39,299,417
Toplam Gayrinakdi Krediler	90,147,147	39,299,417

⁽³⁾ Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası, Borsa İstanbul Para Piyasası, Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Swap Piyasası ve Tezgah Üstü Türev Araç (OTC) İşlemleri için verilen garantilerdir.

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	90,147,147	100	-	-	39,299,417	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	90,147,147	100	-	-	39,299,417	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	90,147,147	100	-	-	39,299,417	100	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (Devamı):

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	1. Grup		2. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	90,147,147	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	90,147,147	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b.3) Cayılamaz taahhütlere ilişkin açıklama:

Diğer Cayılamaz Taahhütler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	69,597	-	88,591	-
ÖPP için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	4,342	-	3,983	-
MKT için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	-	-	-	-
PARA Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	783	-	1,562	-
PAY Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	15,913	-	26,993	-
BAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	138,032	-	270,285	-
SWAP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	225,788	-	381,590	-
OTC Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	4,944	-	9,505	-
TPP Piyasası için sermaye taahhüdü (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	8,035	-	-	-
Toplam	467,434	-	782,509	-

c) Diğer Cayılamaz Tahsisler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
VİOP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	52,126	-	25,900	-
ÖPP için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,252	-	1,164	-
PARA Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	587	-	457	-
PAY Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	11,919	-	7,892	-
BAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	103,383	-	79,020	-
SWAP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	169,110	-	111,560	-
OTC Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	3,703	-	2,779	-
TPP Piyasası için sermaye tahsisi (Banka Merkezi Karşı Taraf olduğundan)	6,018	-	-	-
Toplam	350,098	-	228,772	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (Devamı):

d) Teminatlara İlişkin Açıklama

Banka'nın Merkezi Karşı Taraf olduğu piyasalardaki toplam değerlenmiş piyasa teminat toplamı 78,047,632 Bin TL (31 Aralık 2021: 52,055,555 Bin TL), değerlenmiş garanti fonu toplamı 3,958,338 Bin TL (31 Aralık 2021: 2,727,177 Bin TL) olarak bulunmaktadır.

e) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa kurucusu ve işleticisi olarak rol aldığı Takasbank Para Piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti fonu katkı payları ve bu piyasa için tahsis ve taahhüt ettiği sermayesi ile garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Pay Piyasası ile Borçlanma Araçları Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Banka'nın garantisi altına almıştır.

Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, BİAŞ Para Piyasası, Pay Piyasası, BİAŞ Swap Piyasası, Tezgahüstü Türev Araçlar Piyasası, Borçlanma Araçları Piyasası ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 5,750,425,634 TL (31 Aralık 2021: 4,895,524,095 TL) olan emanete alınan menkul değerlerin 5,750,200,191 TL'si yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından (31 Aralık 2021: 4,895,298,621 TL), 225,442 TL'si ise pay senetlerinden (31 Aralık 2021: 225,474 TL), Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	230,737	-	24,600	-
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	-	-	-
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	230,737	-	24,600	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	1,544	243	-	-
Yurtiçi bankalardan	788,812	466,581	543,799	134,103
Yurtdışı bankalardan	-	335	-	26
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	790,356	467,159	543,799	134,129

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	8,372	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
İtfâ edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	52,770	132,485	68,182	49,318
Toplam	61,142	132,485	68,182	49,318

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler:

a) Kullanılan kredi ve repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	63,261	57,951	27,809	2,533
T.C. Merkez Bankası'na	868	-	-	-
Yurtiçi bankalara	62,393	57,951	27,809	2,533
Yurtdışı bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	253	-	308	-
Toplam	63,514	57,951	28,117	2,533

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Verilen faizlere ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

3. Temettü ödemelerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,278	1,584
Diğer (MKK)	27,168	13,629
Toplam	29,446	15,213

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	39,236	51,459
Sermaye piyasası işlemleri karı	10,191	-
Kambiyo işlemlerinden kar	29,045	46,187
Türev finansal işlemlerden kar	-	5,272
Zarar (-)	(15,326)	(37,765)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(15,326)	(35,232)
Türev finansal işlemlerden zarar	-	(2,533)
Toplam (Net)	23,910	13,694

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yatırım Amaçlı Garimenkuller	95,380	10,524
Proje Gelirleri	12,634	194
Konusu kalmayan karşılıklar	718	952
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	311	66
Diğer gelirler	246	1
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	5	87
Toplam	109,294	11,824

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Bankaların kredi zararı karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	72,963	26,338
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	72,963	26,338
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	72,963	26,338

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri ⁽¹⁾	232,311	118,907
Kıdem Tazminatı Karşılık	4,099	2,106
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6,861	5,189
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	18,350	14,459
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Amortisman Değer Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	183,914	45,690
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri ⁽²⁾</i>	6,151	4,540
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	836	408
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	9,210	4,893
<i>Diğer Giderler</i>	167,717	35,849
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	41	46
Diğer ⁽³⁾	143,982	44,445
Toplam	589,558	230,842

⁽¹⁾ Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

⁽²⁾ 31 Aralık 2022 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

⁽³⁾ SPK Kurul Payı karşılık gideri, dava karşılık gideri, izin karşılık gideri ve diğer karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari vergi gideri	(559,886)	(297,170)
Ertelenmiş vergi gideri/geliri	31,839	9,902
Toplam	(528,047)	(287,268)

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri/(gideri):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	6,657	3,094
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,466	372
İzin ve Prim Karşılığı	17,050	924
Dava Karşılığı	283	143
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılıkları	22,665	5,267
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	349	1,176
Türev Finansal Varlık	-	-
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri İle Vergi Değeri Arasındaki Farklılıklar	(16,473)	(1,026)
Faiz Reeskontları	139	20
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(2,362)	(76)
Finansal Kiralama TFRS16	65	8
Toplam	31,839	9,902

Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	2,260,168	1,178,025
Kurumlar vergisi oranı	%25	%25
Hesaplanan vergi	(565,042)	(294,506)
İlaveler	331,646	84,491
İndirimler	(224,651)	(77,253)
Vergi gideri	(528,047)	(287,268)

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait, Banka'nın vergi sonrası karı 1,732,121 TL'dir (31 Aralık 2021: 890,757 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
- Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler		
Hizmet Komisyonları	359,647	161,464
Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları	340,284	219,035
Saklama Komisyonları	243,960	123,112
Müşteri Hesap Bakım Komisyonları	57,365	39,241
Diğer	50,436	29,084
Havale Komisyonları	25,905	15,606
Swift İşlemleri	20,760	9,806
Virman İşlemleri	18,765	10,084
Fon Payı İşlemleri	7,371	4,395
Kod Tahsis/Sorgulama İşlemleri	3,480	2,296
Toplam	1,127,973	614,123

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Ödenen Komisyonlar	58,802	26,489
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	33,150	18,417
BIST Ödenen Komisyonlar	28,732	15,881
EFT İçin Ödenen Komisyonlar	5,425	3,686
Diğer Komisyonlar	1,219	347
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	127,328	64,820

a) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (933,483) TL (31 Aralık 2021: (2,887,594) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, temettü gelirleri, ticari kar/zarar, diğer faaliyet giderleri ve kredi karşılıkları tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 35,790,095 TL (31 Aralık 2021: 15,944,416 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimler ile vergi borcundaki değişimden oluşmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde 150,757 TL (31 Aralık 2021: (370,485) TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise diğer aktifler ve vergi varlığındaki kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 455,325 TL’dir (31 Aralık 2021: 2,742,292 TL).

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başı		
Nakit	67	290
Kasa ve Efektif Deposu	61	27
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	6	263
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	38,888,198	22,506,722
Bankalar	38,852,237	22,480,895
Para Piyasasından Alacaklar	35,961	25,827
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	38,888,265	22,507,012
Reeskont (-)	(40,112)	(21,475)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	38,848,153	22,485,537
Dönem Sonu	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	1,029,858	67
Kasa ve Efektif Deposu	20	61
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	1,029,838	6
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	78,433,306	38,888,198
Bankalar	78,433,306	38,852,237
Para Piyasasından Alacaklar	-	35,961
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	79,463,164	38,888,265
Reeskont (-)	(150,209)	(40,112)
Nakit Akış Tablosundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	79,312,955	38,848,153

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	530,928	15,284,700	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,107,175	34,398,499	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	33,212		766,265	57,880	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	84,877	11,228,460	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ⁽¹⁾	-	-	530,928	15,284,700	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,766		70,007	16,101	111,353	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2021 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Yurtiçi şube	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	1	339			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye'nin güney doğu kesiminde pek çok ilimizi etkileyen bir deprem meydana gelmiştir. Binlerce kişinin hayatını kaybetmesine ve yaralanmasına neden olan bu depremin nihai vahametinin şu anda belirsiz olması sebebiyle, Banka'nın operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkiyi ölçümleme çalışmaları devam etmektedir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir.

IX. Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 13 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

III. Bağımsız Denetçi ya da Bağımsız Denetim Kuruluşlarından Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler ⁽¹⁾

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	407	313
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	232	146

⁽¹⁾KDV Hariç tutarlardır.