

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya

İstanbul Merkez Şubesi

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
DİPNOTLAR**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Intesa Sanpaolo S.P.A İstanbul Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na

Giriş

Intesa Sanpaolo S.P.A İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şube yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Intesa Sanpaolo S.P.A İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

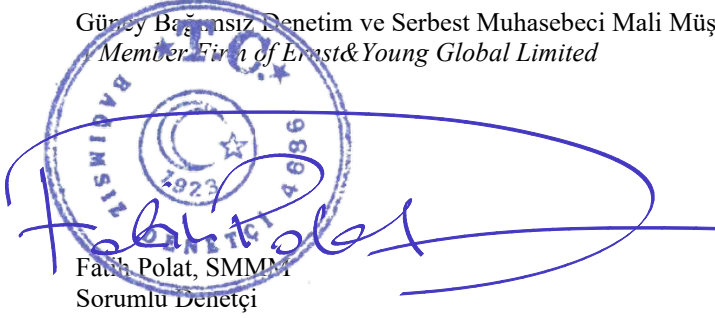


**Shape the future
with confidence**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
Member Firm of Ernst & Young Global Limited



Faah Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Ağustos 2025
İstanbul, Türkiye

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Şube'nin Yönetim Merkezinin Adresi: Levent Mh. Meltem Sk. No:10 İş kuleleri, Kule-2, Kat:21 Levent,
34330 İstanbul

Şube'nin Telefon ve Faks Numaraları: (212) 385 06 00, (212) 385 06 05

Şube'nin İnternet Sayfası Adresi: <http://www.intesasanpaolo.com.tr>

İrtibat için Elektronik Posta Adresi: orcun.balci@intesasanpaolo.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

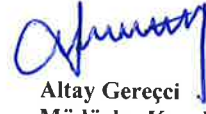
Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin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



Stefano Gandolfi
Müdürler Kurulu Başkanı



Aysun Yoltar
Müdürler Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi



Altay Gereççi
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür



Maurizio Domenico SCAMAZZO
Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Orçun Balcı / Muhasebe Müdürü

Tel No: (212) 385 06 00

BİRİNCİ BÖLÜM

Şube Hakkında Genel Bilgiler

I.	Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Şube'de nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Şube ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu.....	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu.....	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
IV.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	18
IX.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	19
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	19
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar.....	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	23
XXII.	Sınıflandırmalar.....	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	32
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar	40
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	43

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
VI.	Şube yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	64
VII.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65
VIII.	Bilanço sonrası hususlar	65

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar.....	65
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Şube Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar	66
----	---	----

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Intesa Sanpaolo S.p.A'nın. Türkiye'deki tarihçesi 1907 yılında Banca Commerciale Italia'nın (BCI) bir iştiraki olarak İstanbul'da kurulan Società Commerciale d'Oriente (Comor)'a kadar uzanmaktadır. Daha sonraları Banca Commerciale Italiana (BCI)'nın 1919'da İstanbul'da ve 1928'de İzmir'de birer şubesi ve 1972 yılında Ankara'da bir Temsilcilik Ofisi açılmıştır. 1995 yılında da Istituto Bancario Sanpaolo İstanbul Temsilcilik Ofisi açılmıştır.

İzleyen yıllarda muhtelif satın alma ve birleşmeler ile büyüyen Sanpaolo Grubu Türkiye'de ilk Şubesinin açılış iznini Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Mayıs 2013 tarih ve 5314 sayılı kararı ile almıştır.

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

Intesa Sanpaolo, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI bankalarının birleşmesiyle oluşmuş bir banka grubudur. Bu birleşme aynı değerleri paylaşan iki büyük İtalyan bankasını bir araya getirerek, bankanın büyüme potansiyelini artırmış, bireysel müşterilerine verdikleri hizmeti geliştirmiş, ticari işletmelerin gelişimini büyük oranda desteklemiş ve ülkenin büyümesine büyük katkı sağlamıştır. 20 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla Intesa Sanpaolo, Banca IMI'nin ana şirket ile birleşmesi sonucunda "IMI Kurumsal & Yatırım Bankacılığı" adlı yeni marka adını kullanmaya başlamıştır. Yeni marka, inovasyon yoluyla şirketlerin, finans kurumlarının ve kamu finans kuruluşlarının sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam edecektir.

Intesa Sanpaolo Grubu başta İtalya olmak üzere birçok ülkede faaliyet gösteren Avrupa'nın önde gelen bankacılık grupları arasında yer almaktadır. Grup İtalya'da perakende, kurumsal ticaret ve varlık yönetimi dahil tüm iş alanlarında faaliyet göstermektedir. Şube'nin sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Intesa Sanpaolo S.p.A.	676.800	100.00	676.800	-
Toplam	676.800	100.00	676.800	-

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şube'nin ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 Tam TL olan 676.800.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şube sermayesinin %100'üne Intesa Sanpaolo S.p.A sahiptir.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür'ün varsa Şube'de sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Stefano Gandolfi	Müdürler Kurulu Başkanı	29 Aralık 2021	Lisansüstü	28
Altay Gereççi	Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi	15 Mayıs 2025	Lisans	19
Aysun Yoltar	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	15 Mayıs 2025	Lisans	39
Maurizio Domenico Scamazzo	Müdürler Kurulu Üyesi	13 Mayıs 2019	Lise	45

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Altay Gereççi	Genel Müdür	15 Mayıs 2025	Lisans	19

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

Şube'de pay sahibi şahıs bulunmamaktadır. Pay sahibi olan tek kurum ise Intesa Sanpaolo S.p.A.'dır.

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

İstanbul'da faaliyet gösteren Şube, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 28 çalışan ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Şube ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
VARLIKLAR		30/06/2025			31/12/2024		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		488.892	1.169.682	1.658.574	376.268	887.423	1.263.691
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		488.892	1.169.682	1.658.574	376.268	887.423	1.263.691
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	335.475	1.085.630	1.421.105	224.110	856.619	1.080.729
1.1.2 Bankalar	(3)	153.708	84.052	237.760	152.394	30.804	183.198
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	291	-	291	236	-	236
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4.983.194	2.758.484	7.741.678	4.288.820	1.773.561	6.062.381
2.1 Krediler	(4)	5.015.102	2.758.484	7.773.586	4.318.281	1.773.561	6.091.842
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(8)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(4)	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(2)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	31.908	-	31.908	29.461	-	29.461
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		18.427	-	18.427	22.535	-	22.535
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		49.695	-	49.695	57.222	-	57.222
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		49.695	-	49.695	57.222	-	57.222
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	23.528	-	23.528	21.284	-	21.284
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(12)	55.244	-	55.244	28.390	-	28.390
VARLIKLAR TOPLAMI		5.618.980	3.928.166	9.547.146	4.794.519	2.660.984	7.455.503

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI					
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
YÜKÜMLÜLÜKLER		30/06/2025			31/12/2024		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	(Beşinci Bölüm)						
I.	MEVDUAT	(1)	1.899	19.625	21.524	1.683	15.731
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	174	3.588.264	3.588.438	174	2.365.342
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(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.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	18.584	-	18.584	20.066	20.066
X.	KARŞILIKLAR	(6)	12.529	2.328	14.857	13.615	5.529
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		12.064	2.328	14.392	9.833	5.529
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		465	-	465	3.782	3.782
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(7)	270.011	-	270.011	160.345	160.345
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(8)	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(9)	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		346.483	5	346.488	1.246	4
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(10)	5.287.244	-	5.287.244	4.871.768	4.871.768
16.1	Ödenmiş Sermaye		676.800	-	676.800	676.800	-
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.532)	-	(1.532)	(1.206)	-
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-
16.5	Kar Yedekleri		-	-	-	-	-
16.5.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		4.611.976	-	4.611.976	4.196.174	-
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		3.790.655	-	3.790.655	2.844.445	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		821.321	-	821.321	1.351.729	-
Bu	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		5.936.924	3.610.222	9.547.146	5.068.897	2.386.606
							7.455.503

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİN TÜRK LİRASI							
Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM			
	30/06/2025			31/12/2024			
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)						
1.1. Teminat Mektupları	94.297	824.742	919.039	105.487	677.534	783.021	
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	94.297	824.742	919.039	105.487	677.534	783.021	
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	92.809	783.762	876.571	103.999	645.205	749.204	
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	92.809	783.762	876.571	103.999	645.205	749.204	
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	1.488	40.980	42.468	1.488	32.329	33.817	
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	-	-	-	-	-	-	
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
II. TAHHÜTLER							
2.1. Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-	
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2. Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)						
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
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)							
IV. EMANET KIYMETLER							
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
4.3. Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER							
5.1. Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
5.2. Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-	
5.3. Emtia	-	-	-	-	-	-	
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5. Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
	-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	94.297	824.742	919.039	105.487	677.534	783.021	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		BİN TÜRK LİRASI				
			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		(Beşinci Bölüm)	(01/01/2025-30/06/2025)	(01/04/2025-30/06/2025)	(01/01/2024-30/06/2024)	(01/04/2024-30/06/2024)
I.	FAİZ GELİRLERİ		1.261.494	671.708	1.017.820	559.171
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(1)	1.112.390	605.799	874.229	452.243
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	(1)	69.491	9.273	62.264	47.093
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(1)	79.613	56.636	81.327	59.835
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)		65.978	29.169	111.259	45.394
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(2)	-	-	37.322	8.308
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2)	61.070	26.820	73.815	37.031
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		4.908	2.349	122	55
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.195.516	642.539	906.561	513.777
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		8.931	4.969	5.343	3.196
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.137	5.020	5.470	3.246
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.929	1.695	1.407	1.214
4.1.2	Diğer		6.208	3.325	4.063	2.032
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(206)	(51)	(127)	(50)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(206)	(51)	(127)	(50)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	67.068	34.774	50.238	5.365
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(1.861)	(6.016)	13.205	4.278
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		68.929	40.790	37.033	1.087
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	22.879	6.466	47.421	21.788
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		1.294.394	688.748	1.009.563	544.126
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(7)	24.965	9.191	20.162	5.248
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	-	-	-
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		43.921	21.286	40.682	20.238
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	55.017	32.414	49.410	29.689
XIII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.170.491	625.857	899.309	488.951
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	1.170.491	625.857	899.309	488.951
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	(349.170)	(185.390)	(259.047)	(145.578)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(351.274)	(189.638)	(262.741)	(145.578)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	2.144	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.104	2.104	3.694	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	821.321	440.467	640.262	343.373
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.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)		821.321	440.467	640.262	343.373
Hisse Başına Kar /Zarar			1,208	0,648	0,946	0,507

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		(01/01/2025 - 30/06/2025)	(01/01/2024 - 30/06/2024)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	821.321	640.262
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(326)	(548)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(326)	(548)
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	(466)	(783)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	140	235
2.2	Kar 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	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	820.995	639.714

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçaları

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		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 İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem 30/06/2024															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	676.800	-	-	-	-	(421)	-	-	-	-	-	2.367.515	697.183	3.741.077
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	676.800	-	-	-	-	(421)	-	-	-	-	-	2.367.515	697.183	3.741.077
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(548)	-	-	-	-	-	-	640.262	639.714
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476.930	(697.183)	(220.253)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220.253)	-	(220.253)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	697.183	(697.183)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		676.800	-	-	-	-	(969)	-	-	-	-	-	2.844.445	640.262	4.160.538
Cari Dönem 30/06/2025															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	676.800	-	-	-	-	(1.206)	-	-	-	-	-	2.844.445	1.351.729	4.871.768
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	676.800	-	-	-	-	(1.206)	-	-	-	-	-	2.844.445	1.351.729	4.871.768
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(326)	-	-	-	-	-	-	821.321	820.995-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	946.210	(1.351.729)	(405.519)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(405.519)	-	(405.519)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.351.729	(1.351.729)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+...+X+XI)		676.800	-	-	-	-	(1.532)	-	-	-	-	-	3.790.655	821.321	5.287.244

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİME AİT
NAKİT AKIM TABLOSU

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

		BIN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01/2025- 30/06/2025)	(01/01/2024- 30/06/2024)
A .	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	1.133.908	596.757
1.1.1	Alınan Faizler	1.281.521	823.849
1.1.2	Ödenen Faizler	(76.988)	(136.273)
1.1.3	Alınan Temettümler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9.137	5.470
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	140.608	50.238
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(48.639)	(46.592)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(162.130)	(118.128)
1.1.9	Diğer	(9.601)	18.193
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1.027.094)	(636.670)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	(2.568)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(111.367)	59.551
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.341.986)	1.368.001
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(34.146)	(26.741)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	1	(1.695.997)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	4.109	(1.789)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	538.686	(229.209)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(82.391)	(107.918)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	106.814	(39.913)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	-	-
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(77)	(4.150)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(77)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	267
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 İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	(4.417)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(62.624)	(116.092)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(60.894)	(115.675)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1.730)	(417)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	152.996	67.107
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	197.109	(93.048)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	986.750	1.392.653
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1.183.859	1.299.605

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. - 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. 5 Aralık 2024 tarihli 11021 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında de enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

Buna istinaden Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan Yönetmelik, tebliğ açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGG tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no’lu dipnotlar aralığında açıklanmaktadır.

I.c Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

1 Ocak 2025’ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Şube’nin muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Şube’nin muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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

Şube, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları kullanmaktadır. Şube’nin finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Şube’nin ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı merkez/şubelerden temin edilen kredilerdir. Şube, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Şube tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin 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.

Şube, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir. Şube’nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarı ile donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Şube’nin ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Şube’nin aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Şube’nin bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Şube, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Şube’nin ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Şube, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya kayıtlardan çıkarılmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilanço'ya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla bu kapsamda sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın bu kapsamda sınıflandırılabilmesi için sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutuluyor olması ve sözleşmeye dayalı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faizi temsil etmesi kriterleri çerçevesinde Devlet İç Borçlanma Senetleri ile Krediler “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” başlığı altında sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal varlıklar

Şube’nin türev ürünleri “TFRS 9 Finansal Araçlar” (“TFRS 9”) gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Şube’nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla türev enstrümanı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası (“TP”)’nda dövizle endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para (“YP”)’da ise sendikasyon kredileri, yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası’na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Şube’nin tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli, TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Şube'nin üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Şube, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Şube hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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 Şube 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulamaya başlaması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Şube TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken 12 aylık temerrüt ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirmiştir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılmıştır. Şube'nin TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır:

Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüşü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilmiştir.

Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

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

b. İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı) doğrudan etkilemektedir. Şube kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kullanmaktadır.

Şube makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran bir model ile tahmin yapmaktadır. Şube, makroekonomik faktörlerle bağlantılı olumlu, olumsuz ve baz olmak üzere 3 farklı senaryonun kullanılması ile geleceğe yönelik beklentilerin etkisi model çalışmalarına dahil edilmektedir.

Bu nedenle hesaplanan karşılıklar ileriye dönük makroekonomik beklentiler dikkate alındığında değişebilmektedir. Şube hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

c. Kredi riskinde önemli artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması
- Kredinin yakın izlemede olması
- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi riskinde önemli artış (devamı)

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Şube tarafından Şube'nin içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir.

d. Temerrüt Tanımı

Finansal varlıklara ilişkin temerrüt tanımı Şube tarafından, aşağıdaki maddelerden oluşmaktadır;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikmesi
- Teminata başvurulmaksızın tamamının tahsil imkânı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan
- Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde anapara ve/veya faiz ödemesinin otuz günden fazla gecikmesi veya bu izleme süresi içinde bir kez daha yeniden yapılandırmaya tabi tutulması durumunda
- Borçlunun müflis olması, konkordato ilan etmiş olması, uzlaşma suretiyle yeniden yapılandırma başvurusunun onaylanmış olması, hakkında iflasın ertelenmesi kararının verilmiş olması veya benzeri başka nedenlerin, borçlunun şubeye veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan birine olan borçlarını geri ödemesini engellemesi veya geciktirmesi
- Borçlunun, Şubeye veya konsolide edilen finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklardan birine olan borçlarından dolayı şubenin borçlunun iflasını istemesi veya benzeri yasal girişimde bulunması.

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların netleştirilmesi

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

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınmaktadır.

Şube finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını değerlendirmektedir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması (Devamı)

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Şube tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Şube, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam etmektedir.

Şube'nin devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilmektedir.

Sözleşme koşullarındaki değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Şube finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise şube tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Şube portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para piyasalarından alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin ters repo/repo işlemlerinden alacağı/borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Şube'nin satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak bilgisayar yazılımı haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3 yılda itfa edilmektedir.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanı tabi tutulmakta olup, TFRS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Mobilya ve mefruşat	5	20
Büro makineleri	3-5	20-33
Diğer maddi duran varlıklar	3	33
Kullanım hakkı varlıkları	4-5	25-20

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube, bina, araç ve büro makinaları varlık gruplarında kiralamalar gerçekleştirmektedir.

Kiracı olarak, Şube daha önce kiralama işleminin, varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan risk ve faydaların tamamının devredilip devredilmediğinin değerlendirilmesine dayalı olarak faaliyet veya finansal kiralama olarak sınıflandırılmış olmasına karşın artık TFRS 16 uyarınca, çoğu kiralaması için kullanım hakkı varlıklarını ve kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Diğer bir ifadeyle, bu kiralama işlemleri finansal durum tablosunda sunulmaktadır. Şube, kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklar ve maddi olmayan varlıklar grubunda sahip olduğu varlıklarla aynı nitelikte olan sınıflar içerisinde sınıflamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Şube maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şube’den kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük “Koşullu Yükümlülük” olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Şube kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca, özkaynaklar altında, Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM’ye teklifi verilen ve 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre; 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere Kurumlar vergisi oranı bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri açısından %25’ten %30’a çıkartılmıştır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden o yıl tabii olduğu oran üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip on yedinci 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 kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise, Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

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

Şube'nin, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla birikmiş mali zararları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" – ("TMS 12") uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Ertelenmiş vergi gelir veya gideri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Karşılığı" kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir. Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Şube, 1. ve 2. Aşama kredilerinin genel karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

30 Haziran 2025 itibarıyla gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2024: %30).

Vergi Usul Kanunu'nun Geçici 33. maddesine göre 30 Haziran 2025 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirimine tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Şube'nin dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Şube cari ve önceki dönemde hisse senedi ihraç etmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Şube'nin organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, VIII. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
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 ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Şube’nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %56,45’dir (31 Aralık 2024: %57,51).

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	676.800	676.800
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	4.611.976	4.196.174
Net dönem karı	821.321	1.351.729
Geçmiş yıllar karı	3.790.655	2.844.445
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	5.288.776	4.872.974
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.532	1.206
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	76
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	44.693	55.637
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin % 10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin % 10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin % 10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin % 15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	46.225	56.919
Çekirdek sermaye toplamı	5.242.551	4.816.055
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
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’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	5.242.551	4.816.055

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
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)	33.379	30.963
İndirimler öncesi katkı sermaye	33.379	30.963
Katki sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katki sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katki sermaye toplamı	33.379	30.963
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.275.930	4.847.018
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye 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	5.275.930	4.847.018
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5.275.930	4.847.018
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	9.345.660	8.427.599
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	%56,10	%57,15
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	%56,10	%57,15
Sermaye yeterliliği oranı (%)	%56,45	%57,51
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	%2,50	%2,50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2,50	%2,50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak indirim 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	-	-
Katki sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	31.908	29.461
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	33.379	30.963
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, ne Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
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 ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar ⁽¹⁾
Özkaynaklar	5.287.244	5.287.244
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	(49.695)	(34.785)
Karşılıklar	33.379	33.379
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermayeden indirilen diğer değerler	-	-
Özkaynak	5.270.928	5.285.838

⁽¹⁾ Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Şube'nin 30 Haziran 2025 itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Şube'nin tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta ve standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Bu kapsamda kur riski tablosu aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riskindeki dalgalanmalar içsel limitler çerçevesinde günlük olarak ölçülmekte, sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır. Yasal yükümlülükler arasında yer alan 'YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel kur riski limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Kur riski, senaryo analizleri ile yeniden hesaplanmakta ve ulaşılan stres test sonuçları aylık olarak Müdürler Kurulu'na raporlanmaktadır.

Şube'nin yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

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

	1 ABD Doları	1 Avro
Şube "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	39,7340	46,5682
Bundan Önceki Beş İş Günü:		
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,8853	46,6818
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,7747	46,5165
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,7375	46,0876
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,6387	46,0086
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	39,7298	45,5780

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Şube'nin ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 39,4505 ve 45,4124'dür.

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025	Avro	ABD Doları	Toplam
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.083.884	1.746	1.085.630
Bankalar	46.131	37.921	84.052
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Krediler ^{(1) (6)}	2.742.587	15.897	2.758.484
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-
Toplam Varlıklar	3.872.602	55.564	3.928.166
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	19.479	146	19.625
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽²⁾	3.588.264	-	3.588.264
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	2.333	-	2.333
Toplam Yükümlülükler	3.610.076	146	3.610.222
Net Bilanço Pozisyonu	262.526	55.418	317.944
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ⁽⁴⁾	299.574	525.168	824.742
31 Aralık 2024			
Toplam Varlıklar	2.610.717	50.267	2.660.984
Toplam Yükümlülükler	2.384.516	2.090	2.386.606
Net Bilanço Pozisyonu	226.201	48.177	274.378
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	236.147	441.387	677.534

(1) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla döviz endeksli kredi bulunmamaktadır.

(2) Şube'nin yurtdışı merkez şubelerinden kullandığı kredileri içermektedir.

(3) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(4) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisinde yer alan türev işlemler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.

(5) Faktoring alacaklarını içermektedir.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasadaki ve/veya fonlamadaki faiz oranı hareketleri nedeniyle Şube'nin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar duyarlılık analizi ile günlük olarak ölçülmekte sonuçlar ve buna ilişkin içsel limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30 Haziran 2025	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 Bnk.	474.422	-	-	-	-	946.683	1.421.105
Bankalar	150.589	-	-	-	-	87.171	237.760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.863.925	1.959.589	2.888.148	30.016	-	-	7.741.678
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	-	-	-	-	-	146.603	146.603
Toplam Varlıklar	3.488.936	1.959.589	2.888.148	30.016	-	1.180.457	9.547.146
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	21.523	21.523
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽¹⁾	839.716	714.391	2.034.331	-	-	-	3.588.438
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	251	550	4.308	13.474	-	5.918.602	5.937.185
Toplam Yükümlülükler	839.967	714.941	2.038.639	13.474	-	5.940.125	9.547.146
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	849.509	16.542	-	(4.759.668)	(3.893.617)
Bilançodaki Kısa Pozisyon	2.648.969	1.244.648	-	-	-	-	3.893.617
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2.648.969	1.244.648	849.509	16.542	-	(4.759.668)	-

(1) Şube'nin yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(2) 5.287.244 TL tutarındaki özkaynaklar ve 465 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(3) 291 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılamayan kolonundan düşülerek gösterilmiştir. 18.427 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 49.695 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 55.244 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

31 Aralık 2024	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 Bnk.	275.509	-	-	-	-	805.220	1.080.729
Bankalar	151.692	-	-	-	-	31.506	183.198
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.753.197	625.325	1.654.381	29.478	-	-	6.062.381
Diğer Varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-	-	129.195	129.195
Toplam Varlıklar	4.180.398	625.325	1.654.381	29.478	-	965.921	7.455.503
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	17.414	17.414
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽¹⁾	645.498	110.623	1.609.395	-	-	-	2.365.516
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	147	457	2.841	16.621	-	5.052.507	5.072.573
Toplam Yükümlülükler	645.645	111.080	1.612.236	16.621	-	5.069.921	7.455.503
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	42.145	12.857	-	(4.104.000)	(4.048.998)
Bilançodaki Kısa Pozisyon	3.534.753	514.245	-	-	-	-	4.048.998
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	3.534.753	514.245	42.145	12.857	-	(4.104.000)	-

(1) Şube'nin yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.

(2) 4.871.768 TL tutarındaki özkaynaklar ve 3.782 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yükümlülükler satırında dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

(3) 236 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılamayan kolonundan düşülerek gösterilmiştir. 22.535 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 57.222 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 28.390 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

30 Haziran 2025	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-
Bankalar	-	-	44,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Verilen Krediler	5,73	10,60	48,12
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,43	-	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

31 Aralık 2024	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-
Bankalar	-	-	47,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-
Verilen Krediler	6,36	10,45	46,49
Yükümlülükler	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Müstakriz Fonlar	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,31	-	-

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Bankalardan Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır. Bu mahiyette BDDK'nın zorunlu raporları listesinde bulunan FR400AS her ay hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Şube'nin, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

30 Haziran 2025 Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+500/(400) baz puan	(14.532.02) / 12.021.79	(0.0028) / 0.0023
Avro	+200/(200) baz puan	(711.18) / 750.94	(0.00013) / 0.00014
ABD Doları	+200/(200) baz puan	(12.65) / 12.9	(0.000002) / 0.000002
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		12.786	0.002
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(15.256)	(0.28916)

31 Aralık 2024 Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+500 / (400) baz puan	(8.373.82) / 6.914.06	(0.0017) / 0.0014
Avro	+200 / (200) baz puan	(1.110.04) / 1.164.69	(0.00023) / 0.00024
ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(36.60) / 37.33	(0.000008) / 0.000008
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	8.116	0.0016
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	(9.520)	(0.1964)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Şube'nin bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Şube’de likidite riskinin yönetimi; Likidite Riski Politikası” doğrultusunda, yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Şube’nin başlıca fon kaynağını ISP ana ortak bankadan sağlanan krediler oluşturmaktadır. Ayrıca bankalar arası para piyasalarını da kullanarak kaynak yaratma imkânı vardır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Şube’nin likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla krediler ve fonlama arasında kur ve faiz için eşleştirme yapılmaktadır.

Şube’nin yüksek kaliteli likit varlıkları arasında Merkez Bankası zorunlu karşılıklar ve vadesiz serbest hesapta bulunan miktarlar bulunmaktadır. Şube’nin maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Şube’nin temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, erken uyarı limitlerini gözden geçirerek Müdürler Kurulu tarafından onaylanması için gerekli tavsiyelerde bulunulması, stres test ve senaryolarının gözden geçirilmesi Şube “Aktif Pasif Komitesi” (“APKO”) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Likidite Karşılama Oranı yasal limitleri ve erken uyarı limitleri, Hazine için belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Şube’nin Türk Lirası (TL) ve Yabancı Para (YP) likidite pozisyonunu izlemektedir. Kredi ve borçlanmaların vade yapılarını değerlendirerek nakit akışlarını dengelemektedir.

Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Müdürler Kurulu’na raporlanmaktadır.

Şube’nin likidite pozisyonunu sürekli olarak izlemesi esastır. Şube’nin, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı’nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Müdürler Kurulu’na bilgi verilmesi zorunludur. Şube’nin konsolide Yabancı Para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son dokuz aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanarak yasal raporlamaya konu edilmektedir. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. Tablodaki oranlar raporlama dönemi dahil son altı aya ilişkin oranları göstermektedir.

30 Haziran 2025	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			970.198	957.002
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	764.544	763.590	764.544	763.590
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	2.117	1.258	2.117	1.258
8 Diğer teminatsız borçlar	762.427	762.332	762.427	762.332
9 Teminatlı borçlar				
10 Diğer nakit çıkışları	352.864	307.901	352.864	307.901
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.579	17.418	20.579	17.418
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
14 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	290.484	726.208	332.285	290.483
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			1.117.408	1.071.491
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	837.498	162.758	837.498	162.758
19 Diğer nakit girişleri	20.849	3.164	20.849	3.164
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	858.347	165.922	858.347	165.922
21 TOPLAM YKLV STOKU			970.198	957.002
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			279.910	905.569
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			346,70	105,61

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2024	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			881.398	867.584
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	508.918	507.086	508.918	507.086
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	3.828	2.096	3.828	2.096
8 Diğer teminatsız borçlar	505.090	504.990	505.090	504.990
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	329.502	285.787	329.502	285.787
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	32.041	32.041	32.041	32.041
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
13 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
14 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	253.747	634.366	297.461	253.746
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			838.420	792.874
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	628.815	159.599	628.815	159.599
19 Diğer nakit girişleri	31.818	30.723	31.818	30.723
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	660.633	190.322	660.633	190.322
21 TOPLAM YKLV STOKU			881.398	867.584
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			209.605	602.551
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			431,40	153,29

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmektedir.

Haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve yasal yükümlülükler arasında yer alan Likidite Koruma Oranı'nın çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta ve Müdürler Kurulu tarafından belirlenen içsel erken uyarı limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Şube'nin varlıkları yurtiçindeki bankalarda bulunan vadeli mevduatlardan ve verilen kredilerden, yükümlülükleri ise özkaynakları ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Şube'nin varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2025	YP	YP + TP
Ortalama (%)	103	369

Likidite karşılama oranlarının yarı dönem için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-30.06.2025		Önceki Dönem-31.12.2024	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	259,15	94,1	323,49	96,71
Haftası	18.04.2025	13.06.2025	08.11.2024	20.12.2024
En Yüksek	598,04	180,34	523,91	265,51
Haftası	09.05.2025	09.05.2025	04.10.2024	25.11.2024
Ortalama	376,23	120,19	367,48	112,99

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri
30 Haziran 2025								
Bankalar Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	21.523	21.523	21.523	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	3.588.438	3.605.887	-	839.716	714.391	2.051.780	-	-
Muhtelif Borçlar	346.488	346.488	346.488	-	-	-	-	-
Toplam	3.956.450	3.973.898	368.011	839.716	714.391	2.051.780	-	-

	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri
31 Aralık 2024								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	17.414	17.414	17.414	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan								
Sağlanan Fonlar	2.365.516	2.400.185	-	648.206	111.087	1.640.892	-	-
Muhtelif Borçlar	1.250	1.250	1.250	-	-	-	-	-
Toplam	2.384.180	2.418.849	18.664	648.206	111.087	1.640.892	-	-

Yukarıdaki tablo, Şube'nin finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
30 Haziran 2025								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	946.683	474.422	-	-	-	-	-	1.421.105
Bankalar	87.171	150.589	-	-	-	-	-	237.760
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler ⁽¹⁾	-	2.863.925	1.959.589	2.888.148	30.016	-	-	7.741.678
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	146.603	146.603
Toplam Varlıklar	1.033.854	3.488.936	1.959.589	2.888.148	30.016	-	146.603	9.547.146
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	21.523	-	-	-	-	-	-	21.523
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ⁽²⁾	-	605.853	93.459	1.683.637	714.139	491.350	-	3.588.438
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	-	346.488	346.488
Diğer Yükümlülükler ⁽³⁾	-	251	550	274.319	13.474	-	5.302.103	5.590.697
Toplam Yükümlülükler	21.523	606.104	94.009	1.957.956	727.613	491.350	5.648.591	9.547.146
Likidite Fazlası / (Açığı)	1.012.331	2.882.832	1.865.580	930.192	(697.597)	(491.350)	(5.501.988)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	249	795	762.827	53.780	101.388	-	919.039
31 Aralık 2024								
Toplam Varlıklar	836.726	4.180.397	625.325	1.654.382	29.478	-	129.195	7.455.503
Toplam Yükümlülükler	17.414	496.469	111.081	1.088.800	388.664	460.914	4.892.161	7.455.503
Likidite Açığı	819.312	3.683.928	514.244	565.582	(359.186)	(460.914)	(4.762.966)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	92.467	14.398	71.498	517.606	87.052	-	783.021
(1)	Şube'nin yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.							
(2)	291 TL tutarındaki finansal varlıklar için beklenen kredi karşılıkları diğer varlıklar satırında dağıtılmayan kolonundan düşülerek gösterilmiştir. 18.427 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 49.695 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 55.244 TL tutarındaki diğer aktifler diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.							
(3)	5.287.244 TL tutarındaki özkaynaklar ve 465 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için beklenen kredi karşılıkları, diğer yükümlülükler satırında dağıtılmayan kolonunda gösterilmiştir.							

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir.

26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) oranı şeklinde tanımlanır. Varlıklar ve borçların TFRS uyarınca defter değerleri dikkate alınır ve BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelleri MİF ve GİF faktörleri ile çarpılarak ağırlıklandırılır. Mevcut istikrarlı fonlama, sermaye ile bankaya 1 yıldan uzun süre ile kaynak yaratan yükümlülüklerdir. Gereken istikrarlı fonlama bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerinin ve likidite edilebilme kapasiteleri ile bilanço dışı işlemlerden kaynaklanan likidite riskinin fonksiyonudur.

Cari dönem sonu itibarıyla NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, cari dönemin altı aylık basit aritmetik NİFO ortalaması % 186,09'dur.

30 Haziran 2025		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	5.394.765	-	-	-	5.394.765
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	5.394.765	-	-	-	5.394.765
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	2.062.902	1.673.941	-	836.971
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	2.062.902	1.673.941	-	836.971
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	193.589	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	193.589	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					6.231.736
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu		-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	1.064.603	6.157.334	2.003.827	15.253	3.161.410
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	430.435	2.032.626	-	-	369.459
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	634.168	4.124.708	2.003.827	15.253	2.791.951
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	143.932	-	-	-	143.932
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia					-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu					
29	Türev varlıklar		-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı					
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	143.932	-	-	-	143.932
32	Bilanço dışı borçlar		179.301	604.566	83.371	43.362
33	Gerekli İstikrarlı Fon					3.348.704
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					186,09

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem sonu itibarıyla NİFO ve NİFO'yu oluşturan unsurlar aşağıdaki tabloda gösterilmiş olup, önceki dönemin son altı aylık basit aritmetik NİFO ortalaması %202.50'tir.

30 Haziran 2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	4,095,094	-	-	-	4,095,094
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	4,095,094	-	-	-	4,095,094
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	-	-	-	-	-
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
7	Diğer kişilere borçlar	-	1,976,558	913,082	414,917	871,459
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	1,976,558	913,082	414,917	871,459
9	Diğer borçlar	-	-	-	-	-
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11	Diğer yükümlülükler	39,642	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	39,642	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					4,966,553
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar					-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17	Canlı alacaklar	1,489,256	4,711,031	784,635	438,681	2,291,971
18	Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-
19	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	574,289	1,588,627	-	-	324,437
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	914,967	3,122,404	784,635	438,681	1,967,534
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26	Diğer varlıklar	127,789	290	-	-	128,078
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	290	-	-	290
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	127,789	-	-	-	127,789
32	Bilanço dışı borçlar		275,928	199,124	176,709	32,588
33	Gerekli İstikrarlı Fon					2,452,637
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					202.50

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %51,25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2024: %54,38). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. 5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	9.600.974	7.856.807
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	9.600.974	7.856.807
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	44.612
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	44.612
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	867.238	733.430
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	867.238	733.430
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	5.362.796	4.694.397
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	10.468.212	8.634.849
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	51,25%	54,38%

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Şube’nin sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle ”İDD” (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
	30 Haziran 2025	30 Haziran 2025
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6.044.561	483.565
Standart yaklaşım	6.044.561	483.565
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yöntemi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar % 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	506.795	40.544
Standart yaklaşım	506.795	40.544
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel Risk	2.794.304	223.544
Temel gösterge yaklaşımı	2.794.304	223.544
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	9.345.660	747.653

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış (devamı)

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
	31 Aralık 2024	31 Aralık 2024
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	6.058.018	484.641
Standart yaklaşım	6.058.018	484.641
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-
İçsel model yöntemi	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar % 1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-
Takas riski	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-
Piyasa riski	403.152	32.252
Standart yaklaşım	403.152	32.252
İçsel model yaklaşımları	-	-
Operasyonel Risk	1.966.429	157.314
Temel gösterge yaklaşımı	1.966.429	157.314
Standart yaklaşım	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-
Toplam	8.427.599	674.207

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bulunmamaktadır.

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

Bulunmamaktadır.

4. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

5. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır

7. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

8. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

9. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	506.795
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	506.795

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Şube temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

30 Haziran 2025	Kurumsal	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1.112.390	83.126	-	1.195.516
Net ücret ve komisyon gelirleri /giderleri	8.932	-	-	8.932
Diğer faaliyet gelirleri	22.315	234	330	22.879
Personel giderleri	(20.467)	(22.048)	(1.406)	(43.921)
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	67.068	-	67.068
Beklenen Zarar Karşılıkları	(24.676)	(289)	-	(24.965)
Diğer faaliyet giderleri	(25.638)	(27.619)	(1.760)	(55.017)
Vergi öncesi kar	1.072.856	100.471	(2.836)	1.170.491
Vergi karşılığı	-	-	(349.170)	(349.170)
Dönem net karı	1.072.856	100.471	(352.006)	821.321
Bölüm varlıkları	7.741.678	1.658.574	146.894	9.547.146
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	7.741.678	1.658.574	146.894	9.547.146
Bölüm yükümlülükleri	21.524	3.588.438	649.940	4.259.902
Özkaynaklar	-	-	5.287.244	5.287.244
Toplam yükümlülükler	21.524	3.588.438	5.937.184	9.547.146

30 Haziran 2024	Kurumsal	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	874.229	32.332	-	906.561
Net ücret ve komisyon gelirleri /giderleri	5.304	39	-	5.343
Diğer faaliyet gelirleri	36.437	573	10.411	47.421
Personel giderleri	(18.958)	(20.422)	(1.302)	(40,682)
Temettü gelirleri	-	-	-	-
Ticari kar/zarar	-	50.238	-	50.238
Beklenen Zarar Karşılıkları	(19.702)	(460)	-	(20.162)
Diğer faaliyet giderleri	(23.025)	(24.804)	(1.581)	(49.410)
Vergi öncesi kar	854.285	37.496	7.528	899.309
Vergi karşılığı	-	-	(259.047)	(259.047)
Dönem net karı	854.285	37.496	(251.519)	640.262
Bölüm varlıkları	5.440.674	1.619.983	130.036	7.190.693
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam varlıklar	5.440.674	1.619.983	130.036	7.190.693
Bölüm yükümlülükleri	18.688	2.735.971	275.496	3.030.155
Özkaynaklar	-	-	4.160.538	4.160.538
Toplam yükümlülükler	18.688	2.735.971	4.436.034	7.190.693

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9	-	21	-
TCMB	335.466	1.085.630	224.089	856.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	335.475	1.085.630	224.110	856.619

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	335.466	611.208	224.089	581.111
Vadeli Serbest Hesap			-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	-	474.422	-	275.508
Toplam	335.466	1.085.630	224.089	856.619

⁽¹⁾ Yabancı para yükümlülüklerine ilişkin olarak TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Bilanço tarihi itibarıyla nakit değerler ve merkez bankası hesabı için 235 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 183 TL).

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara, Mayıs 2015'ten itibaren ise ABD Doları cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmeye başlanmıştır.

TCMB'nin 23 Nisan 2022 tarih ve 31818 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/17) gereğince; bankalar ile finansman şirketlerinin tebliğde belirtilen kredi türleri hariç olmak üzere Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri zorunlu karşılığa tabi tutulacağı duyurulmuş olup, ardından yayınlanan 20 Ağustos 2022 tarih ve 31929 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2013/15)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sayı: 2022/24) ile zorunlu karşılığa tabi varlıklar için zorunlu karşılık oranının bankalar için yüzde 0 olarak uygulanacağı duyurulmuştur.

TCMB'nin 27.10.2023 tarihli basın duyurusu ile yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ve TL payına göre komisyon uygulamasında değişikliğe gidildiği duyurulmuştur. Buna göre, dönüşüm oranı %100'ün altında olan bankaların komisyon oranı %6 ila %8 arasında olacak iken, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankaların, TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı %75 ve üzerinde olması durumunda bu bankalara komisyon uygulanmayacaktır. İlgili oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon hesaplanacaktır. Diğer yandan, 22.12.2023 tarihinden sonra geçerli olmak üzere yenileme oranı hedefi kaldırılmış, TL'ye geçiş oranı hedefi %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Ayrıca, gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre TL payı seviyelerine göre farklılaştırılarak %0,5 ile %2,2 puanın altında kalması halinde %2; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18.08.2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır.

30 Haziran 2025 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %12 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %32 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %30 aralığındadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

2.a.1 Devlet borçlanma senetleri

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.a.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.a.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

2.b.1 Devlet borçlanma senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.b.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin sermayede payı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.b.3 Diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin diğer finansal varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.c İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

2.c.1 Devlet Borçlanma Senetleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.c.2 Diğer finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin diğer finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.d Türev Finansal Varlıklar:

2.d.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.d.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	153.708	11.021	152.394	5.197
Yurtdışı	-	36.249	-	915
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	36.782	-	24.692
Toplam	153.708	84.052	152.394	30.804

Bilanço tarihi itibarıyla Bankalar hesabı için 56 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2024: 53 TL).

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

4.a Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:
Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin ortaklarına ve mensuplarına verdiği kredi veya avans bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2025	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yakın izlemedeki krediler	
			Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	7.773.586	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.077.761	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	5.695.825	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7.773.586	-	-	-

(1) Faktoring alacaklarını içermektedir.

31 Aralık 2024	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yakın izlemedeki krediler	
			Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	6.091.842	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.669.618	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer ⁽¹⁾	3.422.224	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	6.091.842	-	-	-

(1) Faktoring alacaklarını içermektedir.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	31.908	-	29.461	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-
Toplam	31.908	-	29.461	-

4.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

30 Haziran 2025	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yakın izlemedeki krediler	
			Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	7.251.681	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler ⁽¹⁾	7.251.681	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	521.905	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	521.905	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(1) Faktoring alacaklarını içermektedir.

31 Aralık 2024	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yakın izlemedeki krediler	
			Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	6.091.842	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler ⁽¹⁾	6.091.842	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.f Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre düzenlenmiştir.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi Krediler ⁽¹⁾	7.773.586	6.091.842
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	7.773.586	6.091.842

⁽¹⁾ Faktoring alacaklarını içermektedir.

4.g Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.h Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.i Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.j Yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

4.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

4.l Aktiften düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Şube'nin genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belirlenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Birikmiş	Ertelenmiş vergi	Birikmiş	Ertelenmiş vergi
	Geçici Farklar	varlık/(yükümlülükleri)	Geçici Farklar	varlık/(yükümlülükleri)
Beklenen kredi karşılıkları	33.380	10.014	30.963	9.289
Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar	(3.640)	(1.092)	-	-
Çalışan hakları karşılığı	14.392	4.318	13.507	4.052
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	30.841	9.252	26.475	106
Etkin faiz hesaplama reeskont farkı	3.453	1.036	-	7.837
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	78.426	23.528	70.945	21.284

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Dönem başı	21.284	15.921
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	2.104	5.026
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	140	337
Toplam ertelenmiş vergi varlığı (net)	23.528	21.284

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi 55.244 TL (31 Aralık 2024: 28.390 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

30 Haziran 2025	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	19.625	-	-	-	-	-	-	-	19.625
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	19.625	-	-	-	-	-	-	-	19.625
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.890	-	-	-	-	-	-	-	1.890
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21.523	-	-	-	-	-	-	-	21.523

31 Aralık 2024	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 ay	6 Ay-1 yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	15.731	-	-	-	-	-	-	-	15.731
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	15.731	-	-	-	-	-	-	-	15.731
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.674	-	-	-	-	-	-	-	1.674
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	9	-	-	-	-	-	-	-	9
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	17.414	-	-	-	-	-	-	-	17.414

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. Türev finansal yükümlülükler ilişkin bilgiler:

2.a Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

2.b Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3.b Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.b.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T,C, Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	174	3.588.264	174	2.365.342
Toplam	174	3.588.264	174	2.365.342

3.b.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	174	2.382.775	174	1.532.385
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.205.489	-	832.957
Toplam	174	3.588.264	174	2.365.342

3.c Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Şube'nin en önemli yükümlülük kaynağı alınan krediler olup, alınan kredilerin %66'sı kısa vadeli, %34'ü uzun vadeli yapıdadır. Şube, likidite ihtiyacını karşılamak için herhangi bir bankalararası para piyasası gerçekleştirilmekte ve repo işleminden fon sağlamamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12.240	5.110	12.488	3.411
1 – 4 Yıl Arası	17.340	13.474	23.460	16.655
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	29.580	18.584	35.948	20.066

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin dövizde endeksli krediler kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

6.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin 465 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi TFRS 9 karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 844 TL).

6.c Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Türk İş Kanunu'na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla tam 46.655 TL tutarı (31 Aralık 2024 – 41.828 tam TL tutarı) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Temel varsayım, her hizmet yılı için ödenecek olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında veya tahmini maaş artış oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.241	791
Dönem içi değişim	511	328
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	466	1.122
Dönem içinde ödenen	(531)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.687	2.241

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İzin Karşılıkları	9.376	7.592
Toplam	9.376	7.592

Şirket'in ayrıca 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 2.328 TL personel ikramiye karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 3.674 TL).

6.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

6.d.2 Gayrinakdi kredilerin TFRS 9 karşılığına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
12 aylık beklenen zarar karşılığı	-	-
Kredi riskinde önemli artış	465	844
Toplam	465	844

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

7.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

7.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVI no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 351.274 TL tutarındaki kurumlar vergisi borcunun 161.636 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 189.144 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 143.661 TL)

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	189.144	143.661
BSMV	14.994	11.959
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	2.791	2.825
Ödenecek Katma Değer Vergisi	619	446
Menkul Sermaye İradı	-	-
Diğer	60.962	177
Toplam	268.510	159.068

(*) 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 351.274 TL tutarındaki kurumlar vergisi borcunun 162.130 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 189.144 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır.

7.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	903	740
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	516	461
İşsizlik Sigortası-İşveren	54	51
İşsizlik Sigortası-Personel	27	26
Toplam	1.500	1.278

7.b Ertelenmiş vergi borcun a ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

8. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

9. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Hisse Senedi Karşılığı	676.800	676.800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

10.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

10.e Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bulunmamaktadır.

10.f Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Şube'nin sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

10.g Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Şube'nin menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

10.i Diğer sermaye yedeklerine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin vergi sonrası 1.532 TL tutarındaki aktüeryal kayıp diğer sermaye yedekleri hesabında gösterilmektedir (31 Aralık 2024: 1.206 TL kayıp).

10.J Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Şube, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 20 Mayıs 2025 tarihinde almış olduğu grup kararı neticesinde 2024 yılı net karı olan 1.351.729 TL'nin %30 oranında 405.519 TL'nin temettü ödemesi olarak dağıtılmasına karar vermiştir. Temettü ödemesinin %15 oranında olan stopaj tutarı 60.828 TL, 28 Temmuz 20225 tarihinde ödenmiş olup kalan 344.691 TL'nin 12 Ağustos 2025 tarihinde ödenmesi planlanmaktadır (31 Aralık 2024: 220.253 TL).

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

Nazım hesaplar içerisinde 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam 876.571 TL tutarında (31 Aralık 2024: 749.204 TL) verilen teminat mektubu bulunmaktadır.

Nazım hesaplar içerisinde 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam 42.468 TL tutarında akreditif işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 33.817 TL).

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	919.039	783.021
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	763.872	178.364
<i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	155.167	604.657
Diğer Gayrinakdi Krediler	-	-
Toplam	919.039	783.021

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

30 Haziran 2025				
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	40.980	4,97
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	40.980	4,97
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	94.297	100,00	783.762	95,03
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	0,00
Mali Kuruluşlar	94.297	100,00	783.762	95,03
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm,	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	94.297	100	824.742	100,00
31 Aralık 2024				
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	32,329	4,77
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	32,329	4,77
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-
Hizmetler	105,487	100,00	645,205	95,23
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	105,487	100,00	645,205	95,23
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm,	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	105,487	100,00	677,534	100,00

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

	30 Haziran 2025				31 Aralık 2024			
	1. Aşama		2. Aşama		1. Aşama		2. Aşama	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	94.297	823.345	-	1.397	105.487	676.616	-	918
Teminat Mektupları	92.809	782.365	-	1.397	103.999	644.287	-	918
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Akreditifler	1.488	40.980	-	-	1.488	32.329	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla swap para alım işlemi ve swap para satım işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Şube'nin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin koşullu varlık ya da borcu bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	1.032.600	43.546	740.406	28.168
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	36.244	-	105.655
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	1.032.600	79.790	740.406	133.823

⁽¹⁾Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b 406

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP
T,C, Merkez Bankasından	69.491	-	62.264	-
Yurtiçi Bankalardan	79.553	-	71.727	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	60	9.540	60
Toplam	149.044	60	143.531	60

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin menkul değerlerden almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2025		30 Haziran 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	12.061	49.009	2.113	71.702
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	12.061	49.009	2.113	71.702
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam⁽¹⁾	12.061	49.009	2.113	71.702

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

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Haziran 2025	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D,Hs,	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D,Hs,	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

30 Haziran 2024	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D,Hs,	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	5.314	11.112	3.865	10.146	6.885	-	37.322
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D,Hs,	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5.314	11.112	3.865	10.146	6.885	-	37.322
Genel Toplam	-	5.314	11.112	3.865	10.146	6.885	-	37.322

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Kar	69.195	57.891
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	218	20.859
Kambiyo İşlemlerinden Kar	68.977	37.032
Zarar (-)	(2.127)	(7.653)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(2.079)	(7.653)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(48)	-
Net Ticari Kar/Zarar	67.068	50.238

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Karşılık İptal Gelirleri	22.622	46.353
Geçmiş Yıl Gelirleri	-	-
Diğer	257	1.068
Diğer Faaliyet Gelirleri	22.879	47.421

7. Şube'nin kredi zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Beklenen kredi zararı karşılıkları	24.965	20.162
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	24.944	20.127
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	21	35
Temerrüt (Üçüncü aşama)	-	-
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	24.965	20.162

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Kıdem Tazminatı Gideri	511	164
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	4.185	799
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.527	7.612
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar		
Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	22.766	25.435
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	81	3.284
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	10.105	12.318
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	1.887	847
<i>Diğer Giderler</i>	10.693	8.986
Akiflerin Satışından Doğan Zararlar		
Diğer	20.028	15.400
Toplam	55.017	49.410

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Şube'nin tüm vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden oluşmaktadır. Şube'nin durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Şube'nin vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 1.294.394 TL (30 Haziran 2024: 1.009.563 TL) tutarındaki kısmı faaliyet brüt karından, 24.965 TL (30 Haziran 2024: 20.162 TL) tutarındaki kısmı beklenen zarar karşılık giderlerinden, 22.879 TL tutarındaki kısmı diğer faaliyet giderlerinden (30 Haziran 2024: 47.421) , 43.921 TL tutarındaki kısmı personel giderlerinden oluşmakta olup (30 Haziran 2024: 40.682 TL), vergi öncesi karı 1.170.491 TL'dir (30 Haziran 2024: 899.309 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla toplam 349.170 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 351.274 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 2.104 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır (30 Haziran 2024: 259.047 TL sürdürülen faaliyet vergi karşılığı).

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar	1.170.491	899.309
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri	(349.170)	(259.047)
Dönem net karı	821.321	640.262

12. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

12.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Şube'nin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Şube'nin olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 1.261.494 TL faiz geliri (30 Haziran 2024: 1.017.820 TL), 65.978 TL faiz gideri (30 Haziran 2024: 111.259 TL) ve 8.931 TL net ücret ve komisyon gideri (30 Haziran 2024: 5.343 TL) oluşmuştur.

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla risk grubuna ilişkin yurtdışı merkez ve şubelerinde 36.782 TL tutarında vadesiz mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 24.692 TL).

1.a Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	15.454.689	15.454.689
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	37.322

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'inci fıkrasında tanımlanmıştır.

1.b Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait kullandığı kredilere ilişkin bilgiler:

Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez şubesinden kullandığı 3.588.438 TL nakdi kredisi ve 864,390 TL gayrinakdi kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 2.365.516 TL nakdi kredisi ve 720.914 TL gayrinakdi kredisi bulunmaktadır). Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde yurtdışı merkez şubesine 61.070 TL faiz gideri oluşmuştur (30 Haziran 2024: 73.815 TL).

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

Bulunmamaktadır.

3. Şube'nin dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

3.a 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:

	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre bakiye	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Bankalar	36.782	15,47%
Mevduat	-	-
Alınan krediler	3.588.438	100,00%

3.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: (Devamı)

Söz konusu işlemler Şube'nin genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 25.797 TL tutarındadır (30 Haziran 2024: 18.806 TL).

VI. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin faaliyetlerine ilişkin ek açıklamalar bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Şube'nin 30 Haziran 2025 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Ağustos 2025 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

1. Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya, İstanbul Merkez Şubesi Hakkında Özet Bilgi ve Tanıtıcı Bilgiler

Intesa Sanpaolo 1907 yılından bu yana Türkiye'de faaliyet göstermektedir.

Intesa Sanpaolo S.P.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi (Şube), 25.09.2013 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 37458 sayılı kararıyla kurulmuştur.

Şube Beşiktaş Vergi Dairesi'nde 465 040 8104 tescil numarasıyla kayıtlıdır ve operasyonlarına 23 Haziran 2014 tarihinde başlamıştır.

Şube, Intesa Sanpaolo Grubunun bir kurumsal parçası olarak İtalya'yla ilişkili, Türk ve uluslararası şirketlere, kurumsal bankacılık, ticari ve ihracat finansmanı, yapılandırılmış ticaret ve ihracat finansmanı, yerel ve uluslararası ödemeler, faktoring işlemleri gibi geniş bir yelpazede kurumsal hizmet sunmaktadır.

Şube'nin resmi adres ve iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

Levent Mah. Meltem Sok. No:10, İş Kuleleri, Kule:2, Kat:21, Beşiktaş/İstanbul

Telefon +90 212 385 0600

Fax +90 212 385 0649

Web www.intesasanpaolo.com.tr

E-posta istanbul.tr@intesasanpaolo.com

2. Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya İstanbul Merkez Şubesi Sermayesi, Ortaklık Yapısı ve Hisseleri Hakkında Bilgiler

Şube'nin sermayesinin tamamı merkezi İtalya'da bulunan Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya ait bulunmaktadır. Müdürler Kurulu Üyeleri, Şube'nin sermayesinde herhangi bir paya sahip bulunmamaktadır.

3. Intesa Sanpaolo Grubu Hakkında Bilgiler

Intesa Sanpaolo, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI bankalarının birleşmesiyle oluşmuş bir banka grubudur. Bu birleşme aynı değerleri paylaşan iki büyük İtalyan bankasını bir araya getirerek, bankanın büyüme potansiyelini artırmış, bireysel müşterilerine verdikleri hizmeti geliştirmiş, ticari işletmelerin gelişimini büyük oranda desteklemiş ve ülkenin büyümesine büyük katkı sağlamıştır. 20 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla Intesa Sanpaolo, Banca IMI'nin ana şirket ile birleşmesi sonucunda "IMI Kurumsal & Yatırım Bankacılığı" adlı yeni marka adını kullanmaya başlamıştır. Yeni marka, inovasyon yoluyla şirketlerin, finans kurumlarının ve kamu finans kuruluşlarının sürdürülebilir büyümesini desteklemeye devam edecektir.

Intesa Sanpaolo, toplam 87.1 Milyar Euro büyüklüğündeki piyasa değeriyle, Euro bölgesindeki en büyük banka gruplarından birisidir.

Intesa Sanpaolo İtalya'da bireysel, kurumsal ve varlık yönetimi de dahil olmak üzere faaliyet gösterdiği tüm ticari alanlarda sektör lideridir. Grup, 14 milyon civarındaki müşterisine ülkenin her noktasına dağılmış, yaklaşık 3.000 şubeden oluşan ağıyla hizmet vermektedir. Bankanın pazar payları ise İtalya'nın birçok bölgesinde %12'nin altına düşmemektedir.

Intesa Sanpaolo'nun, Merkezi Doğu Avrupa'da ve Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgelerinde, toplam 12 ülkede bireysel ve ticari bankacılık alanında faaliyet gösteren Grup iştiraklerine bağlı, yaklaşık 900 şubeden ve 7.5 milyon müşteriden oluşan bir mevcudiyeti bulunmaktadır.

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3. Intesa Sanpaolo Grubu Hakkında Bilgiler (Devamı)

Başta Orta Doğu ve Kuzey Afrika olmak üzere ve Amerika Birleşik Devletleri, Brezilya, Rusya, Çin ve Hindistan gibi İtalyan şirketlerinin aktif faaliyet gösterdiği 25 ülkede kurumsal müşterilerini destekleyecek bir uluslararası uzman ağı bulunmaktadır.

Bankanın Genel Müdürlük adresi aşağıdaki gibidir:

Kayıtlı adres : Piazza San Carlo 156, 10121 Torino
İkincil kayıtlı adres : Via Monte di Pietà 8, 20121 Milano
Web : www.intesasanpaolo.com

4. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyelerine İlişkin Bilgiler

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Tahsil Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Alanında İş Tecrübesi
Stefano Gandolfi	Müdürler Kurulu Başkanı	29.12.2021	Yüksek Lisans	28
Altay Gereççi	Müdürler Kurulu Üyesi-Genel Müdür	15.05.2025	Lisans	19
Ufuk Cemal Bali	Müdürler Kurulu Üyesi	15.03.2017	Lisans	22
Maurizio Domenico Scamazzo	Müdürler Kurulu Üyesi – Finans Direktörü	13.05.2019	Lise	45
Aysun Yoltar	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	15.05.2025	Lisans	39
Mustafa Yolcu	İç Denetim Müdürü	12.04.2017	Lisans	18
Ayşe Sayra Hatıpağaoğlu	Risk Yönetim Müdürü	20.09.2021	Yüksek Lisans	28
Ayşegül Dişbudak	Uyum Müdürü	21.09.2023	Yüksek Lisans	13

5. Personel, Şube Sayısı ve Faaliyetlere İlişkin Bilgiler

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi, 23 Haziran 2014 tarihinde İstanbul'da açılan tek şubesiyle faaliyet göstermektedir.

Şube'nin personel sayısı 30.06.2025 tarihi itibarıyla 28 olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin faaliyet alanları esas olarak Kurumsal Krediler, Faktoring, Dış Ticaret, Para Piyasası ve Hazine işlemlerinden oluşmaktadır.

6. Müdürler Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Değerlendirmeleri

Değerli İş Ortaklarımız;

Küresel piyasalarda 2025 yılı ikinci çeyreğinin ana gündem maddelerini gümrük vergisi tehditleri ve jeopolitik riskler oluştururken, yurtiçinde ana gündem maddesi enflasyonla mücadele oldu. Bu dönemde gelişmiş ülke Merkez Bankaları gerileyen enflasyona rağmen artan risklerin enflasyonun seyrinde olası bir bozulmaya sebep olabileceği yönündeki endişeler ile temkinli duruş sergilediler.

ABD'nin politika gündeminin değişkenliği ve başkan Trump'ın hem yurtiçinde hem yurtdışında izlediği agresif tutum sebebiyle küresel ekonomik görünüm üzerindeki riskler mevcudiyetini korumaya devam ediyor. Ticaret anlaşmazlıkları kaynaklı gerilimin azaldığına dair işaretler olsa da, ABD'nin dış ticarete yönelik yaklaşımı sebebiyle belirsizlik, görünümü önemli ölçüde bulanıklaştırmakta ve kısa vadede küresel ekonomide büyüme beklentilerini azaltmaktadır. FED (Amerika Merkez Bankası) politika faizini 2025 yılı ortasına kadar %4.25-%4.50 aralığında sabit tutarak ABD ekonomisini yüksek gümrük vergileri ortamına uyumlandırırken diğer Merkez Bankalarına göre önemli ölçüde daha temkinli bir duruş sergilemeye devam etti. Büyüme yavaşlıyor olsa da, gümrük vergilerinin enflasyonun seyrine ve beklentilerine olası etkilerinin FED'in politika faizini düşürme kabiliyetini sınırladığını gözlemledik.

Temkinli para politikası duruşu ve gümrük vergilerinin yarattığı yavaşlama, Trump'ın yasalaşan yeni mali paketindeki vergi indirimleri ve harcamalarla dengelenebilecek de olsa 2025 yılında daha ılımlı bir büyüme bekleniyor. Ekonominin 2024'teki %2.8'lik büyüme hızının 2025'te %0.9'a gerilemesi beklenmektedir. Avrupa tarafında tüketici fiyat endeksinin %1.9 seviyesine gerilemesi sonucunda ECB (Avrupa Merkez Bankası)refinansman oranını %2.15 seviyesine çekti. Ticaret savaşlarının belirsizliği ekonomi üzerinde baskı oluşturuyor olsa da Euro'nun değer kazanması ve petrol fiyatlarındaki geri çekilme indirimlere devam edilmesinde bankaya destek oldu.

Türkiye ekonomisine baktığımızda, tüketici fiyat endeksinin beklentilere paralel bir şekilde Mayıs ayında da %35.05'lik seviyesi ile gerilemeye devam ettiğini gördük. TCMB (Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası) Mayıs ayı enflasyon sunumunda %24'lük yıl sonu enflasyon hedefi korundu. Ticaret savaşlarından göreceli olarak az etkilenen ülkeler arasında olunması, enflasyonun seyri açısından bozulmaya sebep olmasa da küresel piyasalarda artan oynaklık yurtiçinde belirsizlik endişelerini tekrar gündeme getirdi. Siyasi ve jeopolitik gelişmelerinde belirginleşmesiyle diğer gelişmekte olan ülkelere paralel olarak ülke risk priminde artış ve Türk Lirası'nda değer kaybı hızlandı. Buna karşılık TCMB'nin politika faizini %42.5'dan %46 seviyesine çekmesi piyasadaki hareketliliğin büyük ölçüde azalmasına ve durumun kontrol altına alınmasında oldukça büyük bir katkısı oldu. Sonraki toplantılarda sıkı duruşun korunarak faizin sabit bırakılması, pozitif reel faiz farkının korunması Türk Lirası'ndaki cazipliği korudu.

Bundan sonraki dönemde yurtiçinde ve yurtdışındaki piyasalarda enflasyonun seyri, jeopolitik gelişmeler ve gümrük vergileri gibi konular etkin olmaya devam edecektir. Bu dinamiklere bağlı olarak siyasi otoritelerin aldıkları kararları, Merkez Bankaları'nın uyguladıkları politikaları ve bunların sonuçlarını takip etmeye devam ediyor olacağız. 2025 yılının ikinci çeyreğinde Şube'nin aktif toplamı 9.547 Milyon TL'dir. Yılın birinci çeyreğinde toplam aktiflerinin %81.09'unu oluşturan krediler ve faktoring alacakları 7.742 Milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Şube'nin net karı 2025 yılının ikinci çeyreğinde 821 Milyon TL ve özkaynakları ise 5.287 Milyon TL'ye ulaşmıştır.

Şube'nin sermaye yeterlilik rasyosu, 30 Haziran 2025, tarihi itibarıyla %56,45 olarak gerçekleşmiştir. Değerli müşterilerimize, stratejik ve ticari iş ortaklarımıza ve çalışanlarımıza, Şubemizin Türkiye'deki kuruluşu sırasında ve sonrasındaki operasyonel süreç boyunca bize verdikleri desteklerden ötürü teşekkürü bir borç biliriz.

Stefano Gandolfi

Müdürler Kurulu Başkanı
Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya
İstanbul Merkez Şubesi

Altay Gereççi

Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Üyesi
Intesa Sanpaolo S.p.A İtalya
İstanbul Merkez Şubesi

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7. 30/06/2025 İtibariyle Özet Finansal Bilgiler

AKTİF KALEMLER

000 TL	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024		
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	335,475	1,085,630	1,421,105	224,110	856,619	1,080,729
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	-	-	-	-	-	-
BANKALAR	153,417	84,052	237,469	152,168	30,804	182,962
PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-
SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
KREDİLER VE ALACAKLAR	4,983,194	2,758,484	7,741,678	4,288,820	1,773,561	6,062,381
FAKTÖRİNG ALACAKLARI	-	-	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	18,427	-	18,427	22,535	-	22,535
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	49,695	-	49,695	57,222	-	57,222
VERGİ VARLIĞI	23,528	-	23,528	21,284	-	21,284
DİĞER AKTİFLER	55,244	-	55,244	28,390	-	28,390
			-			-
AKTİF TOPLAMI	5,618,980	3,928,166	9,547,146	4,794,519	2,660,984	7,455,503

PASİF KALEMLER

000 TL	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.06.2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2024		
MEVDUAT	1,899	19,625	21,524	1,683	15,731	17,414
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
ALINAN KREDİLER	18,758	3,588,264	3,607,022	20,240	2,365,342	2,385,582
MUHTELİF BORÇLAR	-	-	-	-	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	346,483	5	346,488	1,246	4	1,250
KARŞILIKLAR	12,529	2,328	14,857	13,615	5,529	19,144
VERGİ BORCU	270,011	-	270,011	160,345	-	160,345
ÖZKAYNAK LAR	5,287,244	-	5,287,244	4,871,768	-	4,871,768
PASİF TOPLAMI	5,936,924	3,610,222	9,547,146	5,068,897	2,386,606	7,455,503

GELİR VE GİDER KALEMLERİ

000 TL	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2025-30.06.2025	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2024-31.12.2024	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024-30.06.2024
FAİZ GELİRLERİ	1,261,494	2,158,104	1,017,820
FAİZ GİDERLERİ	(65,978)	(179,019)	(111,259)
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	8,931	14,700	5,343
TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	67,068	64,234	50,238
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	22,879	64,612	47,421
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(24,965)	(26,924)	(20,162)
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(98,938)	(187,363)	(90,092)
SURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(349,170)	(556,615)	(259,047)
NET DÖNEM KARI/ZARARI	821,321	1,351,729	640,262