

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI
ANONİM ŞİRKETİ**

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 5.b’de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 1.800.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 700.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 2.500.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi’nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Ağustos 2023

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye /İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.albaraka.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr

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

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

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

Houssem BEN HAJ AMOR	Malek Khodr TEMSAH	Umut ÇAKMAK	Kemaleddin DİLBAZ
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve Bütçe Yönetimi Müdürü
Mustafa BÜYÜKABACI		Mohamed Ali CHATTI	
Denetim Komitesi Başkanı		Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad /Unvan : Bora ŞİMŞEK / Finansal Raporlama ve Bütçe Yönetimi Müdürlüğü /Yönetici
Tel : 0 (216) 666 05 59
Faks : 0 (216) 666 16 11

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	34
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	39
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	39
IX.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	51

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	89
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	90
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
X.	Bilançoğu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	90

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I.	Genel bilgiler	92
II.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	96

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. "Banka", Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden 5 Kasım 1984 tarihinde Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A.Ş. unvanıyla kuruluşunu gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün 10912 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.

Bakanlar Kurulu'nun 83/7506 sayılı kararına istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren Özel Finans Kurumları, 17 Aralık 1999 tarih 4491 sayılı Kanun ile yapılan değişiklikle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. Özel Finans Kurumları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu "BDDK" tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine tabi tutulmuşlardır. "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"le yürürlükten kaldırılmış olup Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın unvanı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve 22 Aralık 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 223 (31 Aralık 2022: 223), yurt dışında 2 (31 Aralık 2022: 2) şubesi ve 2.664 (31 Aralık 2022: 2.695) personeli ile hizmet vermektedir.

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %43,37'si (31 Aralık 2022: %43,37) Albaraka Grup'a, %8,30'u (31 Aralık 2022: %8,30) Dallah Albaraka Holding'e, %4,23'ü (31 Aralık 2022: %4,23) İslam Kalkınma Bankası'na ait olup %42,03'ü (31 Aralık 2022: %42,02) Borsa İstanbul'a kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır. Kalan kısım ise farklı gerçek ve tüzel kişilere aittir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adı ve Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanları	Öğrenim Durumu	Hisse Oranı (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Housseem BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Dr. Bekir PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız)	Doktora	-
	Mustafa BÜYÜKABACI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Yüksek Lisans	-
	Dr. Mohamed Ali CHATTI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Doktora	-
	Ghassan Ahmed M. AMODI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Lisans	-
	Khaled A. Mohamed ATEEQ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	-
	Azhar Aziz DOGAR	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	-
	Akram YASSIN	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür:	Malek Khodr TEMSAH	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Yüksek Lisans	-
Genel Müdür Yardımcıları:	Turgut SİMITÇİOĞLU	Genel Müdür Başyardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Muhammet Faruk TORLAK	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora	-
	Mehmet Emin ÇONKAR	Kredi İzleme ve Hukuki Takipten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Serhan YILDIRIM	Hazine ve Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Muzaffer ÇÖLMEK	Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Mehmet ULUDAĞ	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
	Serhan AKYILDIZ	Tüzel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Umut ÇAKMAK	Finans ve İnsan Kıymetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-
	Ömer EMEÇ	Strateji ve Dönüşümden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora	-
	Yasemin AYDIN	Bilgi Teknolojileri ve Dijital Kanallar Geliştirmeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-
Denetim Komitesi (*)	Mustafa BÜYÜKABACI	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans	-
	Dr. Mohamed Ali CHATTI	Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız)	Doktora	-

(*) Yönetim Kurulu Üyesi Khaled A.Mohamed ATEEQ 08.08.2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile denetim komitesine üye olarak atanmıştır.

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2.500.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 2.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 1.084.167 TL'si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(*)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Albaraka Grup	1.084.167	%43,37	1.084.167	-

(*) Halka açık kısımdan alınan paylar dahil edilmemiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak "özel cari hesaplar" ve kar zarar ortaklığı sözleşmeleri ve sadece tüzel kişilere yönelik yatırım vekaleti sözleşmeleri aracılığıyla "katılma hesapları" adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) ve birikimli katılma hesabı olmak üzere altı vade grubu altında açılmaktadır. Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını veya yatırım vekaletleri için tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür. Önceden belirlenmiş projelerin veya diğer yatırımların finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi bir aydan daha az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Bereket Sigorta, Anadolu Sigorta, Türkiye Katılım Sigorta, Neova Sigorta, Coface Sigorta, HDI Sigorta ve HDI Katılım Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik, Agesa Emeklilik ve Hayat ile Katılım Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. ve Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanmaktadır.

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka, birlikte kontrol edilen ortaklığı Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.'yi konsolide finansal tablolarında özkaynak yöntemi ile, bağlı ortaklıkları Bereket Varlık Kiralama A.Ş., Değer Varlık Kiralama A.Ş., Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. ve Getinsha GmbH'nin finansal tablolarını ise tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir. Gayrimenkul Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Dükkan Gayrimenkul Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Metropol Gayrimenkul Yatırım Fonu" ve "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Bereket Katılım Gayrimenkul Yatırım Fonu", Girişim Sermayesi Yatırım Fonları olan "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Değer Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Fintech Girişim Sermayesi Yatırım Fonu", "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. Inovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu" ve "Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Kira Sertifikaları Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu" ile Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme (Structured Entity)" olan "Bereket One Ltd", "Albaraka Sukuk Ltd" ve "Albaraka CT One Ltd" da konsolidasyona dahil edilmiştir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	Cari dönem 30 Haziran 2023			Önceki dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		18.138.450	47.299.148	65.437.598	12.561.907	37.196.320	49.758.227
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	(1)	8.957.363	35.746.260	44.703.623	6.432.070	27.376.196	33.808.266
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		5.506.502	27.416.263	32.922.765	2.326.791	22.538.285	24.865.076
1.1.2 Bankalar		3.552.936	8.400.147	11.953.083	2.480.687	4.859.165	7.339.852
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	1.725.715	-	1.725.715
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		102.075	70.150	172.225	101.123	21.254	122.377
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	6.955.958	11.387.216	18.343.174	5.265.144	8.433.506	13.698.650
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.942.351	11.220.743	14.163.094	3.005.016	8.381.142	11.386.158
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	60.324	60.324	-	37.912	37.912
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.013.607	106.149	4.119.756	2.260.128	14.452	2.274.580
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3)	934.484	164.894	1.099.378	850.542	1.386.618	2.237.160
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		750.250	96.411	846.661	650.796	603.298	1.254.094
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7.667	33.276	40.943	7.667	23.865	31.532
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		176.567	35.207	211.774	192.079	759.455	951.534
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(5)	1.290.645	778	1.291.423	14.151	-	14.151
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.290.645	778	1.291.423	14.151	-	14.151
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		70.743.936	47.976.347	118.720.283	49.455.730	42.620.222	92.075.952
2.1 Krediler	(6)	63.410.711	33.258.399	96.669.110	45.080.822	29.515.189	74.596.011
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(7)	2.208.260	654.608	2.862.868	322.764	585.979	908.743
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(4)	7.322.844	15.966.982	23.289.826	6.198.303	13.252.626	19.450.929
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.313.143	15.966.982	23.280.125	6.032.245	13.127.122	19.159.367
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		9.701	-	9.701	166.058	125.504	291.562
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(6)	2.197.879	1.903.642	4.101.521	2.146.159	733.572	2.879.731
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	790.219	-	790.219	341.132	-	341.132
3.1 Satış Amaçlı		790.219	-	790.219	341.132	-	341.132
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(9)	47.600	64.221	111.821	25.100	64.221	89.321
4.1 İştirakler (Net)		22.500	-	22.500	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		22.500	-	22.500	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		5.100	64.221	69.321	5.100	64.221	69.321
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.100	64.221	69.321	5.100	64.221	69.321
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(10)	2.749.660	64.400	2.814.060	2.705.460	27.231	2.732.691
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(11)	234.649	-	234.649	166.752	-	166.752
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		234.649	-	234.649	166.752	-	166.752
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(13)	7.220	-	7.220	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	293.401	-	293.401	453.731	-	453.731
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	485.996	791.285	1.277.281	609.957	112.343	722.300
VARLIKLAR TOPLAMI		93.491.131	96.195.401	189.686.532	66.319.769	80.020.337	146.340.106

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	Cari dönem 30 Haziran 2023			Önceki dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. TOPLANAN FONLAR	(1)	70.674.081	66.959.212	137.633.293	51.544.182	61.131.615	112.675.797
II. ALINAN KREDİLER	(2)	1.324.983	16.708.111	18.033.094	940.461	3.471.519	4.411.980
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		106	-	106	-	7.817.681	7.817.681
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(3)	37.202	24.014	61.216	12.819	1.660	14.479
6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı		37.202	24.014	61.216	12.819	1.660	14.479
6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(4)	536.843	73.814	610.657	450.407	26.399	476.806
VIII. KARŞILIKLAR	(5)	3.098.114	57.291	3.155.405	2.558.145	17.375	2.575.520
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Karşılığı		510.938	11.932	522.870	685.577	-	685.577
8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		2.587.176	45.359	2.632.535	1.872.568	17.375	1.889.943
IX. CARİ VERGİ BORCU	(6)	158.101	19.278	177.379	704.214	32.539	736.753
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(8)	-	7.879.444	7.879.444	-	4.694.238	4.694.238
12.1 Krediler		-	7.879.444	7.879.444	-	4.694.238	4.694.238
12.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	2.849.677	9.146.162	11.995.839	3.076.607	1.741.272	4.817.879
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(10)	10.136.899	3.200	10.140.099	8.090.431	28.542	8.118.973
14.1 Ödenmiş Sermaye		2.500.000	-	2.500.000	2.500.000	-	2.500.000
14.2 Sermaye Yedekleri		3.656.537	-	3.656.537	1.608.402	-	1.608.402
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		23.278	-	23.278	23.278	-	23.278
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		3.633.259	-	3.633.259	1.585.124	-	1.585.124
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		813.939	-	813.939	841.487	-	841.487
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.066.435	3.200	1.069.635	681.085	28.542	709.627
14.5 Kâr Yedekleri		1.523.804	-	1.523.804	1.832.302	-	1.832.302
14.5.1 Yasal Yedekler		283.915	-	283.915	148.376	-	148.376
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.019.889	-	1.019.889	1.683.926	-	1.683.926
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		220.000	-	220.000	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		576.184	-	576.184	627.155	-	627.155
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(917.009)	-	(917.009)	(738.341)	-	(738.341)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.493.193	-	1.493.193	1.365.496	-	1.365.496
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		88.816.006	100.870.526	189.686.532	67.377.266	78.962.840	146.340.106

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm- III)	Cari dönem 30 Haziran 2023			Önceki dönem 31 Aralık 2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		22.916.528	22.982.088	45.898.616	16.770.259	13.216.005	29.986.264
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	12.929.038	12.720.850	25.649.888	11.430.631	9.692.379	21.123.010
1.1 Teminat Mektupları		12.834.627	8.215.819	21.050.446	11.302.364	6.147.271	17.449.635
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.877.011	352.298	2.229.309	1.704.625	223.781	1.928.406
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		165	2.952.950	2.953.115	165	2.104.485	2.104.650
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		10.957.451	4.910.571	15.868.022	9.597.574	3.819.005	13.416.579
1.2 Banka Kredileri		-	69.229	69.229	-	70.414	70.414
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	69.229	69.229	-	70.414	70.414
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	4.410.013	4.410.013	11.385	3.456.459	3.467.844
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	4.410.013	4.410.013	11.385	3.456.459	3.467.844
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Diğer Garantilerimizden		-	25.789	25.789	-	18.235	18.235
1.7. Diğer Kefaletlerimizden		94.411	-	94.411	116.882	-	116.882
II. TAAHHÜTLER	(1)	5.008.320	51.837	5.060.157	3.744.209	561.809	4.306.018
2.1. Cayılamaz Taahhütler		4.963.820	51.837	5.015.657	3.690.709	561.809	4.252.518
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	51.837	51.837	19.940	561.809	581.749
2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		67.500	-	67.500	-	-	-
2.1.3. Kullanılma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri		606.934	-	606.934	618.854	-	618.854
2.1.4. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1.673.357	-	1.673.357	1.109.464	-	1.109.464
2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		47.998	-	47.998	30.942	-	30.942
2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2.566.736	-	2.566.736	1.910.259	-	1.910.259
2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri		733	-	733	687	-	687
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		562	-	562	563	-	563
2.2. Cayılabilir Taahhütler		44.500	-	44.500	53.500	-	53.500
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		44.500	-	44.500	53.500	-	53.500
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	4.979.170	10.209.401	15.188.571	1.595.419	2.961.817	4.557.236
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4.979.170	10.209.401	15.188.571	1.595.419	2.961.817	4.557.236
3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri		414.472	453.557	868.029	525.019	705.963	1.230.982
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		388.402	28.512	416.914	307.298	310.779	618.077
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		26.070	425.045	451.115	217.721	395.184	612.905
3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri		4.564.698	9.755.844	14.320.542	1.070.400	2.255.854	3.326.254
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)		281.093.275	97.932.411	379.025.686	195.850.209	76.219.165	272.069.374
IV. EMANET KIYMETLER		12.557.300	43.492.101	56.049.401	8.003.258	25.965.959	33.969.217
4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		2.438.362	-	2.438.362	1.337.798	-	1.337.798
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		25.889	13.711.993	13.737.882	19.853	274.662	294.515
4.3. Tahsile Alınan Çekler		7.689.156	330.774	8.019.930	4.909.013	357.854	5.266.867
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.136.106	317.756	2.453.862	1.491.411	268.677	1.760.088
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		103	-	103	103	-	103
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		211.230	1.977.682	2.188.912	211.126	9.509.633	9.720.759
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		56.454	27.153.896	27.210.350	33.954	15.555.133	15.589.087
V. REHİNLİ KIYMETLER		268.535.975	54.440.310	322.976.285	187.846.951	50.253.206	238.100.157
5.1. Menkul Kıymetler		19.347.087	14.954.045	34.301.132	19.153.683	10.676.095	29.829.778
5.2. Teminat Senetleri		4.920.114	190.728	5.110.842	4.325.462	184.003	4.509.465
5.3. Emtia		38.644.592	5.852.669	44.497.261	26.851.614	4.243.573	31.095.187
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		176.858.184	28.634.288	205.492.472	122.373.633	31.168.237	153.541.870
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		28.550.891	4.794.991	33.345.882	14.892.518	3.971.600	18.864.118
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		215.107	13.589	228.696	250.041	9.698	259.739
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		304.009.803	120.914.499	424.924.302	212.620.468	89.435.170	302.055.638

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	Cari dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Önceki dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022	Cari dönem (3 Aylık) 1 Nisan – 30 Haziran 2023	Önceki dönem (3 Aylık) 1 Nisan – 30 Haziran 2022
I.	KÂR PAYI GELİRLERİ	(1)	6.932.543	4.412.355	3.691.185	2.618.228
1.1	Kredilerden Alınan Kâr Payları		5.136.109	3.055.644	2.756.709	1.708.969
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler		16.866	47.503	15.820	7.052
1.3	Bankalardan Alınan Gelirler		39	147	29	39
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler		5.588	-	1.627	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Gelirler		1.641.758	1.272.591	831.326	881.228
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		551.842	701.149	270.845	533.760
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		147.283	163.299	67.791	78.002
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		942.633	408.143	492.690	269.466
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		110.960	34.756	85.514	20.745
1.7	Diğer Kâr Payı Gelirleri		21.223	1.714	160	195
II.	KÂR PAYI GİDERLERİ (-)	(2)	3.869.567	2.245.561	2.060.106	1.262.058
2.1	Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları		3.089.811	1.651.181	1.578.929	967.826
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları		679.225	515.718	438.459	253.114
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları		29.487	15.718	16.459	10.147
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.5	Kiralama Kâr Payı Giderleri		44.369	30.042	23.321	15.576
2.6	Diğer Kâr Payı Giderleri		26.675	32.902	2.938	15.395
III.	NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3.062.976	2.166.794	1.631.079	1.356.170
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		763.868	350.117	551.169	191.592
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.062.574	465.211	657.385	249.723
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		147.750	117.931	76.680	58.662
4.1.2	Diğer	(3)	914.824	347.280	580.705	191.061
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		298.706	115.094	106.216	58.131
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		278	280	175	208
4.2.2	Diğer	(3)	298.428	114.814	106.041	57.923
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(4)	166	879	86	831
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5)	2.414.358	1.381.873	1.783.905	703.549
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		426.404	972.173	209.256	544.654
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.223.735	24.468	1.223.795	(9.478)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		764.219	385.232	350.854	168.373
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(6)	970.636	604.124	213.375	240.325
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		7.212.004	4.503.787	4.179.614	2.492.467
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(7)	2.236.831	2.058.493	996.937	944.241
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(7)	763.907	422.081	661.286	301.541
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		1.203.399	471.345	528.519	237.741
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(8)	900.235	488.164	464.387	266.573
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.107.632	1.063.704	1.528.485	742.371
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(9)	2.107.632	1.063.704	1.528.485	742.371
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10)	614.439	411.299	552.264	284.272
18.1	Cari Vergi Karşılığı		6.491	-	(84.432)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.356.921	757.991	973.865	509.821
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		748.973	346.692	337.169	225.549
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(11)	1.493.193	652.405	976.221	458.099
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	(11)	-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	1.493.193	652.405	976.221	458.099
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,59728	0,26096	0,39049	0,18324

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)*

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2023	Önceki dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2022
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	1.493.193	652.405
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	332.460	596.971
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(27.548)	376.740
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(16.574)	447.008
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(10.974)	(5.768)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(64.500)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	360.008	220.231
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	368.488	136.501
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(11.307)	111.640
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.827	(27.910)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.825.653	1.249.376

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-V)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1	2	3	4	5	6				
Cari dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.500.000	23.278	-	1.585.124	1.034.726	(193.239)	-	518.506	191.121	-	1.832.302	(738.341)	1.365.496	8.118.973
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2.500.000	23.278	-	1.585.124	1.034.726	(193.239)	-	518.506	191.121	-	1.832.302	(738.341)	1.365.496	8.118.973
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(27.548)	-	-	368.488	(8.480)	-	-	-	1.493.193	1.825.653
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		-	-	-	2.048.135	-	-	-	-	-	-	(1.661.263)	(191.399) (**)	-	195.473
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.352.765	12.731	(1.365.496)	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.352.765	(1.352.765)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.365.496	(1.365.496)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		2.500.000	23.278	-	3.633.259	1.007.178	(193.239)	-	886.994	182.641	-	1.523.804	(917.009)	1.493.193	10.140.099

(*) Banka, "Bereket One Ltd" aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirmiştir.

(**) Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 193.028 TL'yi Şubat 2023 tarihinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 68.522 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderini de "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2022)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1.350.000	14.855	-	1.193.669	444.616	(56.592)	-	297.709	18.401	-	1.743.696	(483.904)	104.403	4.626.853
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		1.350.000	14.855	-	1.193.669	444.616	(56.592)	-	297.709	18.401	-	1.743.696	(483.904)	104.403	4.626.853
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	373.203	3.537	-	136.501	83.730	-	-	-	652.405	1.249.376
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		1.150.000	8.423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.158.423
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		-	-	-	283.987	-	-	-	-	-	-	9.614	(117.970)(*)	-	175.631
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.992	25.411	(104.403)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78.992	(78.992)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.403	(104.403)	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)																
			2.500.000	23.278	-	1.477.656	817.819	(53.055)	-	434.210	102.131	-	1.832.302	(576.463)	652.405	7.210.283

(*) Banka, "Bereket One Ltd" aracılığıyla ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemi "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirilmiştir.

(**) Banka, vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işleminin kupon kar payı tutarı olan 139.436 TL'yi Şubat 2022 tarihinde ödemiş ve "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili ödemeye ilişkin 40.969 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderini de "geçmiş yıllar kar / zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm-VI)	Cari dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Önceki dönem 1 Ocak- 30 Haziran 2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.050.539	1.059.311
1.1.1 Alınan Kâr Payları		6.165.994	4.043.143
1.1.2 Ödenen Kâr Payları		(3.337.950)	(1.719.701)
1.1.3 Alınan Temettüleri		166	879
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		912.239	344.397
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		495.074	477.837
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		139.751	423.051
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.587.130)	(637.601)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(187.907)	(77.326)
1.1.9 Diğer		(1.549.698)	(1.795.368)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.000.501)	5.975.961
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(4.051.733)	(1.406.547)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(79.328)	(1.540.835)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(15.767.299)	(2.009.299)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		683.717	149.178
1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		129.121	239.033
1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)		14.831.819	9.748.367
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.253.202	796.064
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.949.962)	7.035.272
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		2.268.896	(2.930.079)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(22.500)	(45.910)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(189.734)	(73.972)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		79.804	183.813
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8.018.204)	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9.650.537	497.789
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.270.643)	(5.313.267)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.039.636	1.821.468
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.502.705	(1.131.420)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		445.762.763	20.540.588
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(438.999.841)	(22.635.925)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	1.158.423
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(67.189)	(55.070)
3.6 Diğer		(193.028)	(139.436)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3.081.692	1.061.554
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		9.903.331	4.035.327
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13.519.909	13.906.557
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		23.423.240	17.941.884

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 (TMS 34) Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlıklar, yükümlülükler ve yeniden değerlendirilen gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanıp Uygulanmaması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin ilgili tarihteki finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

Finansal tabloların BDDK Raporlama ve Muhasebe Mevzuatı'na göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını, dava karşılıklarını, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini, finansal varlıkların değer düşüklüğünü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2022'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):

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

31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Karşılaştırmalı bilgiler ve sınıflamalar:

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

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka’nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka’nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde “Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 21”) esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para krediler hesaplarında izlenen krediler takibe intikal ettiklerinde yabancı para krediler hesaplarında izlenmeye devam edilirler ve cari kurlarla değeri lenirler.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası’na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Banka’nın yurtdışı şubelerinin finansal tablolarının TL’ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru esas alınmıştır. Kar zarar kalemleri ise işlem tarihindeki banka gişe döviz alış kuru kullanılarak TL’ye dönüştürülmekte ve çevrimden doğan tüm kur farkları TMS 21 uyarınca özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Aktif ve pasif hesaplarda izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden (altın ve gümüş) cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Banka gişe altın alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan değerlendirme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka’nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Banka’nın genel olarak türev işlemleri portföyü vadeli döviz alım satım, vadeli kıymet alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemler portföyü piyasa koşullarına göre dönem içinde değişiklik göstermektedir. Banka valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı):

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kâr/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Kar payı gelirleri

Kar payı gelirleri, TFRS 9 da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmekte ve tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-zarar Yatırım Ortaklığı projeleri finansal durum tablosunda “Krediler” hesabı altında takip edilmektedir. Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı projeleri her yıl periyodik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulup değerlemeye ilişkin pozitif farklar kar veya zarar tablosunda gösterilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri – Beklenen Zarar Karşılığı), etkin kar payı oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

Kar payı giderleri

Banka, kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda “Toplanan Fonlar” hesabı üzerinde gösterilmiştir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TFRS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise “Kazanılmamış Gelirler” hesabına kaydedilerek bilançoda “Diğer Yükümlülükler” içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda “Kredilerden Alınan Kar Payları” kaleminde gösterilmektedir.

BDDK’nın 8 Haziran 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-12061 sayılı yazısı ile uzun vadeli gayrinakdi kredilerden üçer aylık ya da üçer aydan daha kısa periyotlarla tahsil edilen komisyonların doğrudan gelir kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı ifade edilmiş olup, Banka söz konusu nakdi ve gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

İş Modeli Değerlendirmesi:

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş 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. Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

a) Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

b) Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:

Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

c) Diğer İş Modelleri:

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

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları:

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, 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 tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kar zarar ortaklığı yatırımlarının gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, değerlendirme uzmanlarınca hazırlanan değerlendirme raporları baz alınmıştır.

Kar zarar ortaklıklarının gerçeğe uygun değerlemesinde çeşitli varsayımlar ve tahminler kullanılmıştır. Değerleme hesaplarında kullanılan iş planları, kullanılan iskonto oranları ve diğer gerçeğe uygun değer parametreleri piyasa koşullarına, ekonomik konjonktüre, ortaklığın bulunduğu sektöre ve diğer piyasa koşullarına göre duyarlı olup, değerler söz konusu parametrelerdeki hareketlere göre dalgalanma gösterebilecektir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan kira sertifikalarından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlendirilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

BDDK'nın E-43890421-101.02.02-7182 sayılı yazısı uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan yatırım fonu katılma belgeleri Banka'nın danışma komitesinin kararlarına uygun olarak, ve geri alım/geri satım konusunda müşteri ile herhangi bir anlaşmanın ve/veya şartın bulunmaması ve geri alım/geri satımına ilişkin zorunluluk olduğuna dair herhangi bir örfün dahi bulunmaması şartıyla gerçekleştirilecek işlemlerin kesin alım/satım şeklinde muhasebeleştirilmesi uygun bulunmuş olup, alım satımdan doğan kar veya zararlar ticari kar/zarar altındaki sermaye piyasası işlemleri kar/zararı kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan kar payı 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 değerleriyle değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin kar payı yöntemi ile hesaplanan kar payı gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir. Söz konusu menkul değerlerin değerlendirme farkları özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

Krediler:

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

Banka'nın kar zarar ortaklığı yatırımları dahil tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir. Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler üzerinde izlediği kar zarar ortaklığı yatırımlarının muhasebeleştirilmesi TFRS 9 hükümleri gözetilerek gerçeğe uygun değer üzerinden ölçülmektedir. Kullanılan nakdi krediler 20 Eylül 2017 tarihli ve 30186 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Katılım Bankalarınca Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ”de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kredi ve diğer alacakların TFRS 9 uyarınca ayrılan karşılıklarını periyodik sıklıkla geriye dönük olarak sonuçları baz alınarak değerlendirmekte ve bu değerlendirmelerin sonucunda gerekli gördüğü takdirde aşamalandırma kurallarında ve ilgili karşılık bakiyelerinin hesaplamasında kullanılan parametrelerde güncellemeler yapmaktadır.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. 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 Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, “Karşılık Giderleri” hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir. Beklenen kredi değer düşüklüğü modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemeleri azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle finansal tablolara yansıtmıştır:

- Karşılık ayırma parametrelerinde senaryo ağırlıklarında baz senaryo ağırlığı %80, kötü durum senaryo ağırlığı %20 olacak şekilde güncellenmiş olup iyi durum senaryosu kaldırılmıştır.

- Makroekonomik gelişmelerin ömür boyu beklenen kredi zararına etkisinin hesaplanması amacıyla, geçmiş dönemlerdeki verinin de desteğiyle aynı sektörde faaliyet gösteren bankaların takipteki kredi oranlarının dikkate alınmasıyla 2010 yılı 1. çeyreğinden 2020 yılı 3. çeyreğine kadar yaklaşık 10 yıllık veri kullanılarak model kurulmuştur. Model güncelleme çalışmaları sonucunda makro ekonomik senaryolarda işsizlik ve gayrisafi milli hasıla parametreleri anlamlı bulunmuştur.

Bu kapsamda, 2023 yılı boyunca karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım sürdürülmüştür, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen kredi değer düşüklüğü modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk verilışinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır;

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Bu finansal varlıklar için karşılıklar 12 aylık beklenen kayıp ve ömür boyu beklenen kayıp olmak üzere iki farklı yaklaşım kullanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda kullanılan kredi riski parametreleri aşağıdaki gibidir;

Beklenen zarar karşılıkları hesaplanırken kullanılan parametreler:

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

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.

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

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama):

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya daha sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır ve gecikme gün sayıları 30 günü geçmez. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir. 12 Aylık beklenen kayıp değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama):

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 zarar karşılığına göre belirlenmektedir.

Banka aşağıdaki kriterleri gözетerek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır:

-Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,

-Erken uyarı sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

-Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,

-Geri ödemesi tamamen teminata bağlı olan kredilerde teminatının net gerçekleştirilebilir değeri alacak tutarının altına düşen krediler.

Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık):

Banka içsel prosedürlerine göre aşağıdaki durumların mevcut olması durumunda ilgili finansal varlık temerrüt kapsamına girmektedir:

-Son taksit tarihinde itibaren gecikmesi 90 günü geçen krediler

-Yeniden yapılandırılarak canlı alacak olarak sınıflandırılan ve bir yıllık izleme süresi içerisinde en az bir kez daha yapılandırılan ve/veya anapara/ kar payı ödemesi 30 günden fazla geciken krediler.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel olarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Kar Payı Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Banka’nın ihraç ettiği kira sertifikalarından geri alınmış olanlar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve sermaye benzeri krediler hesaplarında netleştirilmiştir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyet” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda “Para piyasası işlemlerine verilen kar payları” kaleminde izlenmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren bir yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Banka, söz konusu duran varlıkları satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetler kapsamından maddi duran varlıklar kalemine transfer etmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, aktifleştirilen bilgi teknolojileri hizmetleri ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır.

Banka'nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerlendirme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar yeniden değerlendirme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yöntemle göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Amortisman Oranı (%)
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20-25
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	4-33
Kasalar	2-20
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler)	Kira süresince – 5 yıl
Kiralanılan varlıklar	1-10 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değeriyle taşınan maddi duran varlıklarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından lisanslandırılmış gayrimenkul şirketlerine TFRS 13 hükümlerine uygun olarak değerletirmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

TFRS 16 standardı uyarınca kiralamalar için aktife kaydedilen kullanım hakkı varlığı bilançoda "Maddi Duran Varlıklar" altında izlenmektedir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanla tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerle bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

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

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Banka, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanla tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni kar oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir.

Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kendi tespit edeceği alternatif borçlanma oranını kullanır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki kar payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydedilir. Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusudur (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydeder.

Kullanım Hakkı Varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kira Yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni kar oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma oranını kullanır.

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 Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer;

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki kar oranını yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır,
- 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 kar oranı, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel kar oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

i) Tanımlanmış fayda planları:

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini ("TMS 19") "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2023 itibarıyla ertelenmiş vergi öncesi 257.652 TL aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 257.652 TL aktüeryal kayıp).

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı):

ii) *Tanımlanmış katkı planları:*

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

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari vergi:

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bununla beraber 15.07.2023 tarihinde yayımlanan 7456 Sayılı Kanun ile 1.10.2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerde yer alan kümülatif matrahlara uygulanmak üzere söz konusu oran %30'a çıkarılmış olup; 01 Ocak.2023-30 Eylül 2023 dönemine ait verilecek geçici kurumlar vergisi beyannamesinden başlanacak şekilde gelecek dönemlerde kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün 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 kalmaması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar cari dönemden önceki beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir, sektörel incelemeler yapılabilir.

Katılım hesaplarına ilişkin hesaplanan genel karşılıkların vergi hesaplamasında gider olarak dikkate alınması konusunda Maliye Bakanlığınca sektörel inceleme başlatılmış olup konu ile ilgili olarak Maliye Bakanlığı tarafından Banka'dan çalışmalar istenmiştir. Rapor tarihi itibarıyla konu ile ilgili Banka'ya ulaşılmış yazılı bir bildirim bulunmamaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan 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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):

Cari vergi (devamı):

tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlendirilerek %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesi uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerlendirme oranı ile değerlendirilmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

Ertelenmiş vergiler:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmıştır. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi %25 üzerinden hesaplanmıştır.

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

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktif ayrılılmaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Banka, "XVII. Borçlanmalara İlişkin Açıklamalar" kısmında detayı verilen Tier 1 işleminin kur farkı ve kupon ödemesi için özkaynaklarda ve ertelenmiş vergi gideri hesaplarında ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. Banka Türk Vergi Mevzuatına göre hesapladığı mali kar zarar tablosunda zarar hesaplaması durumunda ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır. Bu hesaplama yapılırken Banka'nın bütçedeki büyüme projeksiyonları, gelir gider kalemleri üzerindeki desteklenebilir tahminler ve TCMB tarafından yayımlanan enflasyon, kur ve faiz beklentileri göz önüne alınmaktadır.

Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13'üncü 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 kuruluşlarla/kişilerle 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 indirimde tabi tutulmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “etkin kar payı oranı yöntemi” ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır. Banka’nın borçlanmayı temsil eden araçları, bağlı ortaklığı olan Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve yapılandırılmış işletmeleri olan Bereket One Ltd, Albaraka Sukuk Ltd ve Albaraka CT One Ltd aracılığı ile ihraç edilmiştir.

Banka’nın hisse senetlerine dönüştürülebilir yapıda olan sukuk ihracı yoluyla gerçekleşen sermaye benzeri kredisi vardır.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka’nın yapılandırılmış işletmesi “Bereket One Ltd” aracılığıyla ihraç edilen ve ilave ana sermaye hesabına dahil edilen yabancı para vadesiz sukuk işlemi TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirilmiş ve özkaynaklar altında TL cinsinden tarihi maliyet üzerinden “diğer sermaye yedekleri” kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Faaliyet alanı Banka’nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm X no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 15.227.152 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,55'dir. 31 Aralık 2022 için özkaynak tutarı 10.373.589 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %14,88'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.500.000	2.500.000
Hisse senedi ihraç primleri	23.278	23.278
Yedek akçeler	606.795	1.093.961
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.999.490	2.551.647
Kâr	1.493.193	1.365.496
Net Dönem Kârı	1.493.193	1.365.496
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9.622.756	7.534.382
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
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	193.239	193.239
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	18.040	17.978
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	222.777	155.985
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	99.068	-
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	220.847	113.611
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	753.971	480.813
Çekirdek Sermaye Toplamı	8.868.785	7.053.569

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	775.720	775.720
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	775.720	775.720
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	775.720	775.720
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	9.644.505	7.829.289
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.654.454	1.862.000
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)	980.789	688.023
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.635.243	2.550.023
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	46.790	-
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	46.790	-
Katkı Sermaye Toplamı	5.588.453	2.550.023
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	15.232.958	10.379.312
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5.806	5.723

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	15.227.152	10.373.589
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	104.635.878	69.719.750
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,48	10,12
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,22	11,23
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,55	14,88
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,00	0,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,98	5,62
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	908.964	716.718
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	980.789	688.023
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	980.789	688.023
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; Parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine imkan sağlanmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraç eden	Albaraka Sukuk Ltd.	Albaraka CT One Ltd.	Bereket One Ltd.
Borçlanma aracını tanımlayıcı unsurlar (CUSIP, ISIN vb.)	XS1301525207	XS2594992914	XS17 72390628
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1 Ocak 2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide	Konsolide Olmayan/Konsolide	Konsolide Olmayan/Konsolide
Borçlanma aracının türü	Sukuk Wakala	Sukuk Wakala	Sukuk Mudaraba
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	2.062.454 TL	2.592.000 TL	775.720 TL ⁽¹⁾
Borçlanma aracının nominal değeri	5.156.136 TL	2.592.000 TL	775.720 TL
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Özkaynaklar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30 Kasım 2015	28 Şubat 2023	20 Şubat 2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının vadesi	30 Kasım 2025	28 Şubat 2033	Vadesiz
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Son Ödeme Tarihi: 30 Kasım 2025 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 131.250.000 ABD Doları (ilk 5 yıl) 102.778.785 ABD Doları (ikinci 5 yıl) Kupon Ödeme Periyodu: 6 aylık Anapara ödemesi: 198.925.000 ABD Doları	Son Ödeme Tarihi: 28 Şubat 2033 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 50.000.000 ABD Doları (ilk 5 yıl) 50.000.000 ABD Doları (ikinci 5 yıl) Kupon Ödeme Periyodu: 6 aylık Anapara ödemesi: 100.000.000 ABD Doları	Son Ödeme Tarihi: Yok İlk geri ödeme opsiyon tarihi: 20 Şubat 2023 Kar Payı Toplam Geri Ödeme Tutarı: 102.500.000 ABD Doları (ilk 5 yıl) 117.075.500 ABD Doları (ikinci 5 yıl) Kupon Ödeme Periyodu: 6 aylık Anapara ödemesi: 205.000.000 ABD Doları
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Kar Payı/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken Kar Payı/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Kar Payı oranı ve Kar Payı oranına ilişkin endeks değeri	%9,371 (ilk 5 yıl: %10,50)	%10	%10 (ikinci 5 yıl: %11,422)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir	BDDK tebliğ ve yönetmeliklerine uygun olarak ödenebilir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	İsteğe Bağlı
Kar Payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli	Birikimli	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez	Hisse Senedine Dönüştürülemez
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülemez Hali	Sürdürülemez Hali	Sürdürülemez Hali-Çekirdek Sermaye oranının %5,125'in altına düşmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Tamamen veya Kısmen	Tamamen veya Kısmen	En az Çekirdek Sermaye oranını %5,125'in üzerine çıkmasını sağlayacak kadar
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli ve Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-	-	Çekirdek sermaye oranının %5,125'in üzerine çıkması durumunda
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra	Katılım fonu sahibi ve diğer tüm alacaklardan sonra	Katılım fonu sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Hayır	Hayır	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Hayır	Hayır	Hayır

⁽¹⁾ Tarihi maliyet üzerinden gösterilmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

c. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilanço'daki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark ağırlıklı olarak birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından ve Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primlerinden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilanço'da Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak dikkate alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

- a.** Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.
- b.** Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- c.** Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.
- ç.** Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	EURO
30 Haziran 2023 Bilanço Değerleme Kuru	25,92	28,34
27 Haziran 2023 tarihi itibarıyla	25,92	28,34
26 Haziran 2023 tarihi itibarıyla	25,14	27,42
23 Haziran 2023 tarihi itibarıyla	24,45	26,60
22 Haziran 2023 tarihi itibarıyla	23,84	26,12
21 Haziran 2023 tarihi itibarıyla	23,20	25,41

- d.** Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 23,361 TL (Aralık 2022: 18,575 TL) ve 1 EURO için 25,328 TL (Aralık 2022: 19,674 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları ve EURO'dur.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP ^(*)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.740.121	17.629.612	4.046.530	27.416.263
Bankalar	765.614	5.356.876	2.207.507	8.329.997
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(**)	1.669.218	1.937.598	7.781.178	11.387.994
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.348	149.503	13.043	164.894
Krediler ^(***)	6.612.423	25.757.605	17.604	32.387.632
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	64.221	-	-	64.221
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.692.403	13.274.295	-	15.966.698
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	64.400	64.400
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(****)	68.214	657.936	72.015	798.165
Toplam Varlıklar	17.614.562	64.763.425	14.202.277	96.580.264
Yükümlülükler				
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar	514.360	829.819	114.153	1.458.332
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	13.265.197	39.230.661	13.005.022	65.500.880
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	2.564.767	22.022.788	-	24.587.555
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.491.624	6.838.910	815.628	9.146.162
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	15.875	138.764	19.758	174.397
Toplam Yükümlülükler	17.851.823	69.060.942	13.954.561	100.867.326
Net Bilanço Pozisyonu	(237.261)	(4.297.517)	247.716	(4.287.062)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	425.100	3.744.263	1.209.817	5.379.180
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ^(*****)	1.133.600	5.440.332	1.246.277	7.820.209
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ^(*****)	708.500	1.696.069	36.460	2.441.029
Gayrinakdi Krediler ^(*****)	3.517.908	8.989.345	213.597	12.720.850
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.521.293	51.089.827	11.866.166	80.477.286
Toplam Yükümlülükler	16.308.170	51.537.155	11.088.973	78.934.298
Net Bilanço Pozisyonu	1.213.123	(447.328)	777.193	1.542.988
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.204.011)	931.364	37.065	(235.582)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	59.703	1.430.583	153.736	1.644.022
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.263.714	499.219	116.671	1.879.604
Gayrinakdi Krediler	2.892.867	6.729.280	70.232	9.692.379

(*) Nakit değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 3.557.730 TL'si (31 Aralık 2022: 3.002.738 TL), Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 86.628 TL'si (31 Aralık 2022: 1.321.927 TL) ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 11.416.126 TL'si (31 Aralık 2022: 8.902.072 TL) kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 7.781.178 TL'si (31 Aralık 2022: 5.851.412 TL) altına endeksli kira sertifikası (sukuk) bakiyesinden oluşmaktadır.

(**) Türev finansal araçlar dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 378.267 TL tutarındaki döviz endeksli kredi bakiyesi ve finansal kiralama alacakları dahil (31 Aralık 2022: 452.057 TL) edilmiştir.

(****) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 6.596 TL (31 Aralık 2022: 4.892 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından döviz endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(*****) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 25.917 TL (31 Aralık 2022: 271.449 TL) döviz alım taahhüdü, türev finansal borçlar içerisinde 25.920 TL (31 Aralık 2022: 290.360 TL) döviz satım taahhüdü yer almaktadır.

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Kur riskine ilişkin diğer hususlar:

Banka ihraç etmiş olduğu 205.000.000 ABD Doları tutarında (tarihi maliyet: 775.720 TL) vadesiz ilave ana sermaye Tier 1 sukuk işlemini bilançoda özkaynaklar altında "diğer sermaye yedekleri" altında gösterdiğinden yukarıdaki tabloya bu tutar dahil edilmemiştir.

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Banka'nın borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumda da maliyet değeri ile kaydedilmektedir.

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 143.657 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2022: 205.691 TL).

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin strateji, politika ve uygulamaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; risk yönetimi strateji ve politikaları çerçevesinde likidite riski strateji ve politikalarını onaylamakta, bu strateji, süreç ve politikaların etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Ayrıca likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

Risk Yönetim Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, yasal mevzuata uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime sunmaktadır, ayrıca Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Likidite riski analizleri ile önemli erken uyarı sinyalleri periyodik olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel ihtiyat limiti oranları ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ihtiyat limiti oranları ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi FTF (Fon transfer fiyatlaması) komitesinin yönlendirmesi doğrultusunda APKO kararları ile yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir. Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan toplanan fonlar ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite krizi durumu senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ile her bir stres çerçevesinde izlemektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı:

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			42.344.319	34.058.450
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	59.304.001	39.274.687	5.525.705	3.927.469
3	İstikrarlı toplanan fon	8.093.904	-	404.695	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	51.210.097	39.274.687	5.121.010	3.927.469
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	38.413.367	27.524.383	21.600.703	15.015.968
6	Operasyonel toplanan fon	19.349.988	13.821.531	4.837.497	3.455.383
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	3.683.912	979.534	1.910.106	487.295
8	Diğer teminatsız borçlar	15.379.467	12.723.318	14.853.100	11.073.290
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.541.487	2.734.200	4.541.487	2.734.200
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.541.487	2.734.200	4.541.487	2.734.200
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	26.134.905	10.277.045	2.613.267	1.452.893
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			34.281.162	23.130.530
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	19.405.797	9.247.747	14.658.735	7.777.362
19	Diğer nakit girişleri	4.516.909	4.210.899	4.516.909	4.210.899
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23.922.706	13.458.646	19.175.644	11.988.261
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			42.344.319	34.058.450
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			15.105.518	11.142.269
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			280,32	305,67

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük Tarih	197,08 26 Mayıs 2023	151,35 24 Haziran 2023
En Yüksek Tarih	536,31 4 Mayıs 2023	833,33 5 Mayıs 2023
Ortalama	280,32	305,67

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı (devamı):

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	Önceki Dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			49.600.352	41.466.881
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon	63.812.140	48.007.851	6.109.621	4.800.785
3	İstikrarlı toplanan fon	5.431.871	-	271.594	-
4	Düşük istikrarlı toplanan fon	58.380.269	48.007.851	5.838.027	4.800.785
5	Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar	32.131.818	20.176.829	14.091.320	7.674.482
6	Operasyonel toplanan fon	20.414.118	15.267.247	5.103.530	3.816.812
7	Operasyonel olmayan toplanan fon	5.997.804	1.907.392	3.490.728	924.389
8	Diğer teminatsız borçlar	5.719.896	3.002.190	5.497.062	2.933.281
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	4.451.835	3.795.123	4.451.835	3.795.123
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.451.835	3.795.123	4.451.835	3.795.123
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	23.230.428	10.056.196	2.511.764	1.468.949
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			27.164.540	17.739.339
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	17.618.132	9.567.159	14.018.108	8.569.508
19	Diğer nakit girişleri	4.453.160	2.950.007	4.453.160	2.950.007
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22.071.292	12.517.166	18.471.268	11.519.515
				Üst Sınır Uygulanmış değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			49.600.352	41.466.881
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			8.693.272	6.219.824
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			570,56	666,69

^(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 2022'nin son üç ayı için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu tarihler aşağıda verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı (%)	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
En Düşük	227,32	419,56
Tarih	15 Ekim 2022	31 Aralık 2022
En Yüksek	762,14	918,58
Tarih	9 Aralık 2022	3 Ekim 2022
Ortalama	570,56	666,69

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, 30 günlük vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri; TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, geri alım vaadi ile satım/teminata konu olmayan menkul kıymetler, bankalardan alacaklar, toplanan fonlar, yurtdışı kaynaklı fonlar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %3,52'si nakit, %51,78'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44,70'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynakları toplanan fonlar, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri kredilerden oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %84,16'sı toplanan fon, %15,84'ü alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler oluşturmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka konsolide ettiği ortaklıkları ve yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubesinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Konsolide edilen ortaklıkların likidite pozisyonu banka tarafından sürekli izlenmektedir.

Banka Likidite Karşılama Oranı'na ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz ⁽¹⁾	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (****)(*****)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	15.021.558 8.298.841	17.900.791 3.246.139	- 236.294	- -	- -	- -	- -	32.922.349 11.781.274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ^(*)	2.382.850	2.491.352	87.782	9.969.683	4.350.168	352.762	-	19.634.597
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.943	10.486	90.676	353.764	603.432	77	-	1.099.378
Verilen Krediler ^(**)	377.390	12.895.561	21.425.521	37.255.565	21.283.826	2.122.955	69.639	95.430.457
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	827.345	221.238	3.973.141	14.884.733	3.383.369	-	23.289.826
Diğer Varlıklar	-	-	1.642	13.159	289.996	377.947	4.845.907	5.528.651
Toplam Varlıklar	26.121.582	37.371.674	22.063.153	51.565.312	41.412.155	6.237.110	4.915.546	189.686.532
Yükümlülükler								
Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı İle Bankalardan Toplanan Fonlar	1.444.765	39.927	-	-	-	-	-	1.484.692
Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları	59.492.605	32.147.026	24.331.197	18.918.506	1.259.267	-	-	136.148.601
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler	-	14.348.736	318.097	898.865	10.346.840	-	-	25.912.538
Para Piyasalarından Borç	-	106	-	-	-	-	-	106
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1.076.337	243.443	120.289	174	-	10.555.596	11.995.839
Diğer Yükümlülükler	775.720	-	56	3.614	202.055	330.999	12.832.312	14.144.756
Toplam Yükümlülükler	61.713.090	47.612.132	24.892.793	19.941.274	11.808.336	330.999	23.387.908	189.686.532
Likidite (Açığı)/Fazlası	(35.591.508)	(10.240.458)	(2.829.640)	31.624.038	29.603.819	5.906.110	(18.472.361)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(4.968)	1.859.138	91	-	-	-	1.854.261
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2.609.057	5.909.645	2.714	-	-	-	8.521.416
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2.614.025	4.050.507	2.623	-	-	-	6.667.155
Gayrinakdi Krediler	15.757.083	393.815	1.479.082	5.998.907	1.998.154	22.847	-	25.649.888
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	15.392.566	30.611.339	16.896.858	31.510.323	41.303.309	6.542.751	4.082.960	146.340.106
Toplam Yükümlülükler	52.986.324	41.937.836	23.001.813	8.066.389	5.796.055	289.836	14.261.853	146.340.106
Likidite (Açığı)/Fazlası	(37.593.758)	(11.326.497)	(6.104.955)	23.443.934	35.507.254	6.252.915	(10.178.893)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(4.582)	2.217	3.015	-	-	-	650
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.854.901	171.071	252.971	-	-	-	2.278.943
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.859.483	168.854	249.956	-	-	-	2.278.293
Gayrinakdi Krediler	12.960.558	311.074	1.239.464	4.434.515	2.149.613	27.786	-	21.123.010

⁽¹⁾ Verilen Krediler satırındaki bakiye kredi tahakkuk bakiyelerini, diğer yükümlülükler satırındaki bakiye bilanço dışı kaynaklar altında yer alan vadesiz ilave ana sermaye (tier 1) bakiyesini içermektedir.

^(**) Türev finansal varlıklar dahildir.

^(***) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir. Dağıtılamayan kısmındaki bakiye net takipteki kredi bakiyesini ifade etmektedir.

^(****) Bilanço dışı aktif hesaplar sabit kıymetler, kullanım hakkı olan menkul ve gayrimenkuller, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

^(*****) Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve (varsa) ertelenmiş vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2023 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %4,04'dür (31 Aralık 2022: %4,29). Asgari Kaldıraç Oranının "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince minimum %3 olarak idame ettirilmesi gerekmektedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişimin nedeni ortalama ana sermayedeki artış oranının ortalama toplam risk tutarı artış oranından düşük olmasıdır.

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	173.221.693	146.965.201
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(510.788)	(220.476)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	172.710.905	146.744.725
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	515.666	23.520
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar	65.042	34.310
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	580.708	57.830
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	16.865.621	5.491.016
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)	16.865.621	5.491.016
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	29.548.539	25.587.177
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(40.050)	(37.350)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	29.508.489	25.549.827
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	8.847.153	7.636.053
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	219.665.723	177.843.398
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı (%)	4,04	4,29

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

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

VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

a.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	76.537.901	54.964.417	6.123.032
2	Standart yaklaşım	76.537.901	54.964.417	6.123.032
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.925.212	77.419	154.017
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.925.212	77.419	154.017
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	17.710.235	10.918.458	1.416.819
17	Standart yaklaşım	17.710.235	10.918.458	1.416.819
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	8.462.530	3.759.456	677.002
20	Temel gösterge yaklaşımı	8.462.530	3.759.456	677.002
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	104.635.878	69.719.750	8.370.870

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar:

c.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Bilgiler:

c.1.1. Kredi Riski İle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

c.1.2. Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1.366.807	98.180.171	4.116.521	95.430.457
2 Borçlanma araçları	-	38.852.232	64.444	38.787.788
3 Bilanço dışı alacaklar	21.893	30.688.152	77.606	30.632.439
4 Toplam	1.388.700	167.720.555	4.258.571	164.850.684

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1.467.977	74.051.777	2.894.731	72.625.023
2 Borçlanma araçları	-	33.134.622	50.031	33.084.591
3 Bilanço dışı alacaklar	15.360	25.413.668	46.641	25.382.387
4 Toplam	1.483.337	132.600.067	2.991.403	131.092.001

c.1.3. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.483.337	3.936.138
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	635.073	3.145.221
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(7.049)	(91.487)
4 Aktiften silinen tutarlar	(589.443)	(3.994.760)
5 Diğer değişimler	(133.218)	(1.511.775)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1.388.700	1.483.337

c.1.4. Varlıkların Kredi Kalitesi İle İlgili İlave Açıklamalar:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

c.2. Kredi Riski Azaltımı

c.2.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.2.2. Kredi Riski Azaltım Teknikleri - Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	70.669.241	24.761.216	9.555.033	4.142.060	239.350	-	-
2 Borçlanma araçları	38.787.788	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	109.457.029	24.761.216	9.555.033	4.142.060	239.350	-	-
4 Temerrüde düşmüş	15.138	54.501	30.335	723.477	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	56.643.856	15.981.167	5.497.022	3.858.225	56.606	-	-
2 Borçlanma araçları	33.084.591	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	89.728.447	15.981.167	5.497.022	3.858.225	56.606	-	-
4 Temerrüde düşmüş	82.792	82.515	46.539	-	-	-	-

c.3. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski:

c.3.1. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım ile Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notları ile İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.2. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44.005.447	1.346	44.005.447	673	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	57.616	2.747	57.616	1.375	72.377	122,69%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	59.196	137.312	59.196	64.619	154.833	125,05%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11.981.181	1.490.842	11.981.181	1.232.503	5.310.240	40,19%
7	Kurumsal alacaklar	32.503.108	10.007.143	32.503.108	5.314.605	46.401.525	122,70%
8	Perakende alacaklar	13.092.341	12.728.660	13.092.341	4.598.976	13.439.892	75,97%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	3.433.522	525.691	3.433.522	201.317	1.515.159	41,68%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	6.907.769	2.113.469	6.907.769	924.923	4.709.898	60,13%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	40.952	-	40.952	-	44.064	107,60%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9.115.669	47.992	9.115.669	9.598	4.746.256	52,01%
17	Hisse senedi yatırımları	143.657	-	143.657	-	143.657	100%
18	Toplam	121.340.458	27.055.202	121.340.458	12.348.589	76.537.901	57,25%

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.2. Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (devamı):

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	34.833.367	480	34.833.367	240	-	0,00%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	97.791	2.672	97.791	1.336	110.108	111,08%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	68.234	26.711	68.234	10.032	84.466	107,92%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7.112.481	1.274.843	7.112.481	1.070.553	3.012.723	36,82%
7	Kurumsal alacaklar	25.954.282	10.483.489	25.954.282	5.520.296	33.878.989	107,64%
8	Perakende alacaklar	9.315.848	8.511.042	9.315.848	2.999.529	9.488.736	77,05%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	2.444.371	354.268	2.444.371	135.259	983.521	38,13%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	3.868.933	967.494	3.868.933	458.240	3.092.727	71,47%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	98.560	-	98.560	-	102.779	104,28%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6.477.783	589.103	6.477.783	285.378	4.004.677	59,21%
17	Hisse senedi yatırımları	205.691	-	205.691	-	205.691	0,00%
18	Toplam	90.477.341	22.210.102	90.477.341	10.480.863	54.964.417	54,44%

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.3. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem		%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar										Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri(*)		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44.006.120	-	-	-	-	-	-	-	-	44.006.120	
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	30.403	-	-	-	-	28.588	58.991	
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	10.209	-	193	-	-	72.032	-	-	41.381	123.815	
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	513.506	-	9.165.379	115.270	-	3.419.529	-	-	-	13.213.684	
7	Kurumsal alacaklar	1.913.790	-	441.297	562.335	138	23.767.660	3.779	-	11.128.714	37.817.713	
8	Perakende alacaklar	543.197	-	251.238	1.759	15.993.451	173.467	542.794	-	185.411	17.691.317	
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	12.015	-	3.539	3.452.520	1.465	13.273	23.992	-	128.035	3.634.839	
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	111.733	-	10.792	7.135.929	607	8.820	8.311	-	556.500	7.832.692	
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	198	-	1	13.550	-	7.031	20.172	-	-	40.952	
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Diğer alacaklar	2.645.380	-	2.167.039	-	-	4.312.848	-	-	-	9.125.267	
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	143.657	-	-	-	143.657	
18	Toplam	49.756.148	-	12.039.478	3.452.520	7.860.711	15.994.196	31.918.317	599.048	-	12.068.629	133.689.047

(*) %200 ve 500 risk ağırlığını ifade eder.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

c.3.3. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı):

Önceki Dönem		%35 Gayrimenkul İpotegiyle									Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri (*)		
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	34.833.607	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.833.607	
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	58.764	-	-	-	-	40.363	99.127	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	20.640	-	135	-	-	-	30.543	-	-	26.948	78.266	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.102.344	-	4.909.025	-	281.499	-	1.890.166	-	-	-	8.183.034	
7 Kurumsal alacaklar	1.553.276	-	50.779	-	232.152	-	25.532.375	2.252	-	4.103.744	31.474.578	
8 Perakende alacaklar	185.808	-	56.743	-	137	11.546.089	38.978	393.701	-	93.921	12.315.377	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.804	-	4.785	2.497.811	2.010	-	6.305	17.619	-	37.296	2.579.630	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	53.979	-	2.385	-	3.630.522	-	3.284	2.354	-	634.649	4.327.173	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	33.600	-	22.922	42.038	-	-	98.560	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 Diğer alacaklar	1.944.578	-	1.017.383	-	-	-	3.801.200	-	-	-	6.763.161	
17 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	205.691	-	-	-	205.691	
18 Toplam	39.708.036	-	6.041.235	2.497.811	4.238.684	11.546.089	31.531.464	457.964	-	4.936.921	100.958.204	

(*) %200 ve %500 risk ağırlığını ifade eder.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar(devamı):

ç. Karşı Taraf Kredi Riskine (KKR) İlişkin Açıklanacak Hususlar:

ç.1.KKR'ye İlişkin Nitel Açıklamalar:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ç.2. KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	118.309	1.806.903		-	1.925.212	1.910.916
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						1.910.916

(*) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.2. KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (devamı):

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.151	63.268		-	77.419	70.937
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						70.937

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ç.3.Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.925.212	14.296	77.419	6.482
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.925.212	14.296	77.419	6.482

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.4.Risk Sınıfları Ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:

Cari Dönem												
Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları											Toplam Kredi Riski ^(*)
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1.892.647	-	-	-	1.892.647
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	14.296	-	-	-	-	-	-	147	-	-	-	14.443
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	18.122	-	-	-	18.122
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.296	-	-	-	-	-	-	1.910.916	-	-	-	1.925.212

Önceki Dönem												
Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları											Toplam Kredi Riski ^(*)
	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	9.892	-	-	-	9.892
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	6.482	-	-	-	-	-	-	743	-	-	-	7.225
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	60.302	-	-	-	60.302
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.482	-	-	-	-	-	-	70.937	-	-	-	77.419

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

ç.5. KKR İçin Kullanılan Teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

ç.6. Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan risklere ilişkin bilgiler:

Bankanın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ç.7. Bankanın Merkezi Karşı Tarafa olan risklerine ilişkin kapsamlı bilgiler:

Bankanın merkezi karşı tarafa olan riskleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:

Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak husus bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

e. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

e.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):

e.2. Standart Yaklaşım:

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler			
1	Kar oranı riski (genel ve spesifik)	5.009.005	3.917.957
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	7.889.178	4.558.650
3	Kur riski	4.194.409	1.803.673
4	Emtia riski	617.643	638.178
Opsiyonlar			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam		17.710.235	10.918.458

f. Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar:

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(832.231)	4.351.343	4.459.648	299.871	8.278.631
Faaliyet Giderleri (*)	(1.642.517)	(2.689.825)	(1.120.398)	(718.259)	(6.170.999)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(2.474.748)	1.661.518	3.339.250	(418.388)	2.107.632
Vergi Öncesi Kar	(2.474.748)	1.661.518	3.339.250	(418.388)	2.107.632
Vergi Geliri (Gideri)	-	-	-	(614.439)	(614.439)
Net Dönem K/Z	(2.474.748)	1.661.518	3.339.250	(1.032.827)	1.493.193
Toplam Varlıklar	8.803.471	93.195.946	83.082.367	4.604.748	189.686.532
Toplam Yükümlülükler	105.370.355	40.817.759	26.913.142	16.585.276	189.686.532

Önceki Dönem	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Hazine	Dağıtılamayan	Toplam
Faaliyet Gelirleri (Net)	(352.189)	2.532.880	2.482.141	130.202	4.793.034
Faaliyet Giderleri (*)	(766.617)	(2.247.141)	(297.056)	(418.516)	(3.729.330)
Faaliyet Gelirleri/Giderleri	(1.118.806)	285.739	2.185.085	(288.314)	1.063.704
Vergi Öncesi Kar	(1.118.806)	285.739	2.185.085	(288.314)	1.063.704
Vergi Geliri (Gideri)	-	-	-	(411.299)	(411.299)
Net Dönem K/Z	(1.118.806)	285.739	2.185.085	(699.613)	652.405
Toplam Varlıklar	5.532.646	71.019.804	66.187.381	3.600.275	146.340.106
Toplam Yükümlülükler	81.411.164	38.322.867	17.612.150	8.993.925	146.340.106

(*) Faaliyet giderleri şube segment ve şube personel sayısı dağıtım anahtarları kullanılarak ilgili faaliyet bölümlerine dağıtılmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	200.292	2.693.916	242.111	1.688.995
TCMB	5.068.397	21.718.397	1.634.851	20.015.114
Diğer ^(*)	237.813	3.003.950	449.829	834.176
Toplam	5.506.502	27.416.263	2.326.791	22.538.285

^(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 305.262 TL (31 Aralık 2022: 64.374 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını ve 2.936.501 TL (31 Aralık 2022: 1.219.631 TL) tutarında yoldaki paralar hesabını içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	5.068.397	3.817.190	1.634.851	3.782.156
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap ^(*)	-	17.901.207	-	16.232.958
Toplam	5.068.397	21.718.397	1.634.851	20.015.114

^(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 3.252.468 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.938.364 TL).

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Bankanın, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranları, katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında; yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise katılım fonları ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır.

2 Eylül 2022 tarihindeki TCMB talimatına istinaden, Türk Lirası mevduat/katılım fonunun toplam mevduat/katılım fonu içindeki payına göre komisyon uygulaması 23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanacak şekilde değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, Türk Lirası mevduat/katılım fonu payı gerçek ve tüzel kişilerde ayrı ayrı olacak şekilde, %50'nin altında olan bankalar %8, %50 ve %60 arasında olan bankalar %3 komisyon ödeyecektir. Ödenecek komisyonlar yabancı para mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacaktır.

c1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi ^(*)	3.552.936	264.511	2.480.687	1.550.031
Yurtdışı	-	8.135.636	-	3.309.134
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.552.936	8.400.147	2.480.687	4.859.165

^(*) Yurtiçi TP hesaplarında takip edilen 3.246.139 TL (31 Aralık 2022: 2.387.687 TL) tutarındaki POS işlemlerinden kaynaklı bloke tutarı içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

c2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar:

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 2.485.290 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 8.826.273 TL'dir (31 Aralık 2022: 120.000 TL).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yatırım Fonu Katılım Belgeleri (Net)	3.944.589	-	2.227.580	-
Kira Sertifikası	3.011.369	11.304.910	3.037.525	8.381.142
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	60.324	-	37.912
Diğer	-	21.982	39	14.452
Toplam	6.955.958	11.387.216	5.265.144	8.433.506

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

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

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın geri alım vaadi ile satıma konu olan nominal yatırımı 104 TL'dir (31 Aralık 2022: 344.775 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 100 TL'dir. (31 Aralık 2022: 100 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

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

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin detay tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.058.961	2.205.636
Borsada İşlem Gören	1.058.961	2.205.636
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Yatırım Fonları	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	40.943	31.532
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	40.943	31.532
Değer Azalma Karşılığı (-)	526	8
Toplam	1.099.378	2.237.160

4. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Bankanın geri alım vaadi ile satıma konu olan yatırım tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 5.113.467).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen nominal yatırım tutarı 14.379.870 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.072.373 TL).

b) İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri ^(*)	23.280.125	19.159.367
Diğer Borçlanma Senetleri	9.701	291.562
Toplam	23.289.826	19.450.929

^(*) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikalarını içermektedir.

c) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23.289.826	19.450.929
Borsada İşlem Görenler	23.289.826	19.450.929
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	23.289.826	19.450.929

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

ç) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	19.450.929	8.103.211
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.467.362	3.495.559
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	1.270.643	9.810.181
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar ^(*)	(2.039.636)	(2.441.847)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Yeniden sınıflandırmalar	-	-
Gelir tahakkuk ve reeskontlarında artış (azalış)	140.528	483.825
Dönem Sonu Toplamı	23.289.826	19.450.929

^(*) Nominal değerler üzerinden gösterilmiştir.

5. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.545	-	12.515	-
Swap İşlemleri	1.288.100	778	1.636	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.290.645	778	14.151	-

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	452.096	5.805	45.232	5.114
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	449.067	5.805	42.171	5.114
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.029	-	3.061	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.918.781	38.707	1.472.808	63.544
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	112.167	-	45.914	38
Toplam	2.483.044	44.512	1.563.954	68.696

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):
6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):
- b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:
- b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu:

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman Yapılanlar
Nakdi Krediler				
Krediler				
İhracat Kredileri	8.659.053	11.662	-	-
İthalat Kredileri	6.225.796	64.859	-	-
İşletme Kredileri	37.781.446	2.119.477	3.845.238	1.760.066
Tüketici Kredileri	8.042.535	138.324	2.084	-
Kredi Kartları	1.620.016	20.367	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.208.022	30	-	-
Diğer ^(*)	20.054.532	400.802	347.994	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	86.591.400	2.755.521	4.195.316	1.760.066

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	7.228.393
Diğer yatırım kredileri	3.123.602
Yurtdışı krediler	4.560.297
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	4.948.289
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	841.178
Diğer	101.569
Toplam	20.803.328

(**) İlgili bakiye, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (6 adet) yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırım sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları 31 Aralık 2022 değerlendirme çalışmaları baz alınarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiştir. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 1.031.948 TL, değer düşüşü ise 15.000 TL'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**
- b. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):**
- b1. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin detay tablosu (devamı):**

Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				
Krediler				
İhracat Kredileri	6.615.023	5.236	-	-
İthalat Kredileri	4.537.954	37.534	-	-
İşletme Kredileri	28.124.411	931.874	2.179.889	2.969.768
Tüketici Kredileri	4.966.072	104.602	2.030	-
Kredi Kartları	1.301.390	20.886	28	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.973.629	116	-	-
Diğer ^(*)	17.926.598	327.212	103.782	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	66.445.077	1.427.460	2.285.729	2.969.768

^(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

Taksitli ticari krediler	6.104.959
Diğer yatırım kredileri	2.973.558
Yurtdışı krediler	3.590.206
Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**)	4.939.322
Müşteri adına menkul değer alım kredileri	656.460
Diğer	93.087
Toplam	18.357.592

(**) İlgili bakiye, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları (6 adet) yöntemiyle kullanılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandığı fonla sınırlıdır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak değerlendirilmiş, proje bazlı bankanın riski ile o projeye ilişkin bağımsız değerlendirme raporlarına dayalı varlıklar arasında 2022 yılı için 810.218 TL tutarındaki net değerlendirme karı (771.845 TL değerlendirme karı, 38.373 TL değerlendirme zararı iptali), kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır. Kar zarar ortaklığı yatırımları üzerindeki toplam birikmiş değer artışı 1.086.555 TL, değer düşüşü ise 15.000 TL'dir.

- b2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:**

Cari dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.014.032	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.790.321
Önceki dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	262.832	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.314.229

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

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

Cari dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	294.219	7.762.868	8.057.087
Konut Kredisi	45.551	4.776.366	4.821.917
Taşıt Kredisi	113.423	1.423.076	1.536.499
İhtiyaç Kredisi	135.245	1.563.426	1.698.671
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	31.353	31.353
Konut Kredisi	-	14.778	14.778
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	16.575	16.575
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	507.681	130	507.811
Taksitli	165.936	109	166.045
Taksitsiz	341.745	21	341.766
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	69.155	25.348	94.503
Konut Kredisi	-	2.551	2.551
Taşıt Kredisi	6.168	17.170	23.338
İhtiyaç Kredisi	62.987	5.627	68.614
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	17.664	-	17.664
Taksitli	8.260	-	8.260
Taksitsiz	9.404	-	9.404
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	888.719	7.819.699	8.708.418

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	166.404	4.848.210	5.014.614
Konut Kredisi	14.181	3.595.562	3.609.743
Taşıt Kredisi	39.282	741.079	780.361
İhtiyaç Kredisi	112.941	511.569	624.510
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	24.929	24.929
Konut Kredisi	-	11.516	11.516
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	13.413	13.413
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	368.458	224	368.682
Taksitli	139.348	204	139.552
Taksitsiz	229.110	20	229.130
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	25.738	7.423	33.161
Konut Kredisi	-	288	288
Taşıt Kredisi	150	4.091	4.241
İhtiyaç Kredisi	25.588	3.044	28.632
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	12.753	-	12.753
Taksitli	6.623	-	6.623
Taksitsiz	6.130	-	6.130
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	573.353	4.880.786	5.454.139

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

d. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.141.102	2.724.476	5.865.578
İşyeri Kredileri	146.185	670.848	817.033
Taşıt Kredileri	2.342.203	1.523.024	3.865.227
İhtiyaç Kredileri	652.714	530.604	1.183.318
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	18.690	18.690
İşyeri Kredileri	-	18.690	18.690
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	11.552	1.332.573	1.344.125
İşyeri Kredileri	4.500	379.293	383.793
Taşıt Kredileri	5.635	743.616	749.251
İhtiyaç Kredileri	1.417	209.664	211.081
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.108.863	6.045	1.114.908
Taksitli	284.082	5.429	289.511
Taksitsiz	824.781	616	825.397
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4.261.517	4.081.784	8.343.301
Önceki dönem	Kısa vadeli	Orta ve Uzun vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.956.691	3.042.792	4.999.483
İşyeri Kredileri	66.873	649.119	715.992
Taşıt Kredileri	1.767.735	1.885.805	3.653.540
İhtiyaç Kredileri	122.083	507.868	629.951
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	28.284	28.284
İşyeri Kredileri	-	27.954	27.954
Taşıt Kredileri	-	330	330
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	18.579	1.058.613	1.077.192
İşyeri Kredileri	12.613	339.133	351.746
Taşıt Kredileri	5.966	519.984	525.950
İhtiyaç Kredileri	-	199.496	199.496
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	939.426	1.443	940.869
Taksitli	301.816	1.308	303.124
Taksitsiz	637.610	135	637.745
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2.914.696	4.131.132	7.045.828

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	90.742.006	69.537.828
Yurtdışı Krediler	4.560.297	3.590.206
Toplam	95.302.303	73.128.034

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11	-	6	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Toplam	11	-	6	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	249.604	187.900
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	90.446	432.705
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	957.118	682.065
Toplam	1.297.168	1.302.670

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 1.297.168 TL (31 Aralık 2022: 1.302.670 TL) tutarındaki temerrüt karşılıklarının 476.469 TL (31 Aralık 2022: 387.747 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan temerrüt karşılıkların katılma hesapları payıdır.

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

h.1. Donuk alacaklar içerisindeki yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	563	48.573	15.354
Yeniden Yapılandırılan Krediler	563	48.573	15.354
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	56.473	28.473	11.840
Yeniden Yapılandırılan Krediler	56.473	28.473	11.840

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	212.750	453.980	801.247
Dönem içinde İntikal (+)	295.415	7.742	331.916
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	102.001	385.865
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	102.001	385.865	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	31.863	29.099	78.789
Kayıttan düşülen (-) ⁽¹⁾	110.922	50.993	434.577
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	263.379	97.766	1.005.662
Karşılık (-)	249.604	90.446	957.118
Bilançodaki net bakiyesi	13.775	7.320	48.544

⁽¹⁾ 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden canlı alacaklar hesaplarına taşınan bakiye 7.049 TL’dir. Ayrılmış olan %100 özel karşılığı ile birlikte geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti kalmaması nedeniyle “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında 589.443 TL muhasebesel olarak kayıtlardan düşülmüştür. TFRS 9 kapsamındaki muhasebesel kayıttan düşme işleminin takibe dönüşüm oranına olan etkisi 58 baz puanıdır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.366.807 TL tutarındaki kredilerin 517.468 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	523.543	365.483	2.894.211
Dönem içinde İntikal (+)	2.346.943	178.377	619.901
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	905.112	521.765
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	905.112	521.765	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	841.586	94.912	437.736
Kayıttan düşülen (-) ⁽¹⁾	911.038	378.315	2.796.894
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer ^(**)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	212.750	453.980	801.247
Karşılık (-)	187.900	432.705	682.065
Bilançodaki net bakiyesi	24.850	21.275	119.182

⁽¹⁾ 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e istinaden canlı alacaklar hesaplarına taşınan bakiye 91.487 TL’dir. Ayrılmış olan %100 özel karşılığı ile birlikte geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti kalmaması nedeniyle “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında 3.994.760 TL muhasebesel olarak kayıtlardan düşülmüştür. TFRS 9 kapsamındaki muhasebesel kayıttan düşme işleminin takibe dönüşüm oranına olan etkisi 493 baz puanıdır.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 1.467.977 TL tutarındaki kredilerin 491.591 TL tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullanılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	23.629	8.538	31.830
Karşılık Tutarı (-)	21.004	8.172	30.468
Net Bakiye	2.625	366	1.362
Önceki dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	94.340	30.370	33.216
Karşılık Tutarı (-)	92.271	26.168	31.300
Net Bakiye	2.069	4.202	1.916

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	13.775	7.320	48.544
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	263.379	97.766	1.005.662
Karşılık Tutarı (-)	249.604	90.446	957.118
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	13.775	7.320	48.544
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	24.850	21.275	119.182
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	212.750	453.980	801.247
Karşılık Tutarı (-)	187.900	432.705	682.065
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	24.850	21.275	119.182
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

h.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	3.805	4.267	67.713
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	10.225	4.267	68.991
Karşılık Tutarı (-)	6.420	-	1.278
Önceki Dönem (Net)	11.218	5.060	96.567
Kar payı Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24.407	6.322	140.043
Karşılık Tutarı (-)	13.189	1.262	43.476

i. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları:

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

i. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

7. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

a. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	770.140	730.507	244.455	229.389
1-4 yıl arası	2.694.074	2.060.610	642.468	567.951
4 yıldan fazla	78.105	71.751	122.238	111.403
Toplam	3.542.319	2.862.868	1.009.161	908.743

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama alacakları (brüt)	3.542.319	1.009.161
Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-)	679.451	100.418
Finansal Kiralama Alacakları (net)	2.862.868	908.743

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

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

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Yeniden Yapılandırılanlar			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklikler	Yeniden Finansman
Cari Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	2.836.626	12.677	13.565	-
Önceki Dönem				
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	887.570	6.439	14.734	-

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	341.132	118.978
Girişler	500.301	380.642
Çıkışlar	(7.232)	(89.884)
Transferler ^(*)	(43.808)	(111.996)
Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali ^(*)	(174)	43.392
Kapanış Bakiyesi	790.219	341.132

^(*) İlgili transferler ve transferlere ilişkin (varsa) değer düşüşleri maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

30 Haziran 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 790.219 TL (31 Aralık 2022: 341.132 TL) tutarındaki kısmı elde tutulan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Diğer duran varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır) Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

9. Ortaklık yatırımları:

a. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

a1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 30 Nisan 2023 tarihinde 22.500 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. Kalan 67.500 TL'lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Katılım Finans Kefalet A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%15	%85

a2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

b1. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bereket Varlık Kiralama A.Ş. ve Değer Varlık Kiralama A.Ş., Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 1 Nisan 2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşu kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek, söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlıkları kaynak kuruluşu devretmek amacıyla 50'şer TL sermaye ile kurulmuşlardır. Her bir şirketin sermayesi 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 50 TL'dir.

i. Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı incelemeden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Bereket Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.298.449	222	2	-	-	21	141	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

ii. Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Değer Varlık Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Değer Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
242.890	1.477	-	-	-	993	424	-

iii. Banka'nın 25 Şubat 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında 5.000 TL sermayeli "Albaraka Gayrimenkul Portföy Yönetimi Anonim Şirketi" ünvanlı bir gayrimenkul portföy yönetim şirketi kurulması kararı alınmıştır. Şirket, 3 Haziran 2015 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 9 Haziran 2015 tarih 8837 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. Şirketin ünvanı şirketin 20 Aralık 2017 tarihli 2018 yılı Olağanüstü Genel Kurulu kararına istinaden Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirketin sermayesi 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 45.000 TL'dir. Aşağıda tablolarda belirtilen değerler, Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Albaraka Portföy Yön. A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
335.005	317.180	10.983	10.657	-	109.729	145.224	-

iv. Getinsha GmbH 2018 yılında Solarisbank AG'nin bankacılık lisansı ile dijital katılım bankacılığı hizmeti verilmesi, bu lisans ile mudaraba yöntemiyle fon toplanması ve fonların imzalanan sözleşmeye istinaden faizsiz finans ilkelerine uygun yöntemlerle değerlendirilmesi amacıyla yılında Berlin'de (Almanya) kurulmuştur. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla şirket sermayesi 5.982.255 EUR (orijinal para cinsinden tam bakiye) olup tarihi maliyet cinsinden bilançoda karşılığı 64.221 TL'dir.

"Getinsha GmbH"nin 30 Haziran 2023 tarihli sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdadır:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Getinsha GmbH	Berlin / Almanya	100,00	-

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Kar Payı Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.097.450 €	(305.681) €	483.880 €	-	-	(565.262) €	(5.722.674) €	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

v. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ve sektör bilgileri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	69.321	23.411
Dönem İçi Hareketler	-	45.910
Alışlar/Yeni Şirket Kurulumu/Sermaye İlaveleri/Sermaye Azalımları(-)	-	45.910
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	69.321	69.321
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Ortaklıklar	69.321	69.321

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Banka, 10 Mayıs 2013 tarih ve 1186 sayılı Yönetim Kurulu kararı ve 24 Eylül 2013 tarih ve 4389041421.91.11-24049 sayılı BDDK yazısı ile alınan izne istinaden yurt içinde Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ile eşit paylı ortaklık şeklinde Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş. ("Şirket") adında bireysel emeklilik ve sigortacılık şirketini kurmuştur. Şirket, 17 Aralık 2013 tarihinde tescil edilmiş olup, Şirket'in tescili 23 Aralık 2013 tarih 8470 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde ilan edilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sınırlı incelemeden geçmemiş finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	50%	50%	1.258.593	14.267.558	14.277.492	726.391	583.044

Konsolide olmayan finansal tablolarda birlikte kontrol edilen ortaklık maliyet bedeli ile izlenmektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

11. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 1.217.007 TL (31 Aralık 2022: 819.562 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 923.606 TL (31 Aralık 2022: 365.831 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirerek 293.401 TL (31 Aralık 2022: 453.731 TL) vergi varlığını kayıtlarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler	140.627	183.605
Kıdem Tazminatı, Prim ve İzin Ücreti Karşılıkları	129.925	171.394
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark (Amortisman Farkları)	177.380	79.722
Devam Eden Dava Karşılıkları	13.504	10.542
Karşılıklar	576.785	311.329
Kiralama İşlemleri Kar Payı Giderleri	68.754	57.838
Diğer ^(*)	110.032	5.132
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.217.007	819.562
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı	139.017	145.533
Kar Payı Reeskontları	127.092	9.577
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	133.117	111.529
Türev Finansal Yükümlülükler	322.856	3.538
Yatırım Fonları	136.327	27.565
Diğer ^(**)	65.197	68.089
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	923.606	365.831
Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)	293.401	453.731

(*) 16.797 TL tutarında net mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifli ile 82.270 TL tutarında VUK'a göre yeniden değerlendirilen iktisadi kıymetlere ilişkin vergi aktifini içermektedir.

(**) 61.044 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler değerlendirilme farklarından oluşan ertelenmiş vergi yükümlülüğünü içermektedir (31 Aralık 2022: 63.871 TL).

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 1.277.281 TL (31 Aralık 2022: 722.300 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	5.827.375	-	-	-	-	-	-	-	5.827.375
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	-	2.860.582	25.219.629	4.879.139	-	16.866	15.856.796	13.679	48.846.691
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	8.001.158	-	-	-	-	-	-	-	8.001.158
Resmi Kuruluşlar	9.951	-	-	-	-	-	-	-	9.951
Ticari Kuruluşlar	7.546.430	-	-	-	-	-	-	-	7.546.430
Diğer Kuruluşlar	382.146	-	-	-	-	-	-	-	382.146
Ticari ve Diğer Kur.	36.311	-	-	-	-	-	-	-	36.311
Bankalar ve Katılım Bankaları	26.320	-	-	-	-	-	-	-	26.320
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	26.294	-	-	-	-	-	-	-	26.294
Katılım Bankası	24	-	-	-	-	-	-	-	24
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	819.081	4.730.128	610.655	-	191	1.838.782	20	7.998.857
Resmi Kuruluşlar	-	10	145	-	-	-	-	-	155
Ticari Kuruluşlar	-	722.456	4.142.619	599.056	-	118	1.794.151	20	7.258.420
Diğer Kuruluşlar	-	96.477	524.201	8.273	-	73	44.631	-	673.655
Ticari ve Diğer Kur.	-	138	63.123	3.326	-	-	-	-	66.587
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	40	-	-	-	-	-	40
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-YP	22.744.184	-	-	-	-	-	-	-	22.744.184
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-YP	-	7.565.275	6.153.235	710.232	-	59.364	2.405.920	29.888	16.923.914
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	14.347.026	-	-	-	-	-	-	-	14.347.026
Yurtiçinde Yer. Tüz. K.	7.448.130	-	-	-	-	-	-	-	7.448.130
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	5.480.451	-	-	-	-	-	-	-	5.480.451
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.418.445	-	-	-	-	-	-	-	1.418.445
TCMB	22.919	-	-	-	-	-	-	-	22.919
Yurtiçi Bankalar	147	-	-	-	-	-	-	-	147
Yurtdışı Bankalar	1.395.034	-	-	-	-	-	-	-	1.395.034
Katılım Bankası	345	-	-	-	-	-	-	-	345
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	357.365	504.517	562.087	-	40.090	62.969	934	1.527.962
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	302.054	434.304	545.296	-	203	18.830	934	1.301.621
Diğer Kuruluşlar	-	8.699	7.389	368	-	-	-	-	16.456
Ticari ve Diğer Kur.	-	46.612	62.824	16.423	-	-	44.139	-	169.998
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	39.887	-	-	39.887
IX. Kıymetli Maden DH	10.017.627	408.782	601.285	248.738	-	11.562	120.944	7.188	11.416.126
X. Katılma Hesapları Özel Fon									
Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon									
Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)	60.937.370	12.011.085	37.208.794	7.010.851	-	128.073	20.285.411	51.709	137.633.293

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL katılma hesaplarının kar payı oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı katılma hesapları ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla TL katılma hesapları tutarı bu kapsamdaki 48.766.556 TL kur korumalı katılma hesaplarını içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	9 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Katılma Hesabı	Toplam
I. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	5.222.601	-	-	-	-	-	-	-	5.222.601
II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-TP	-	2.814.203	20.314.487	1.664.847	-	17.513	4.966.871	14.144	29.792.065
III. Özel Cari Hesaplar Diğer-TP	7.430.916	-	-	-	-	-	-	-	7.430.916
Resmi Kuruluşlar	46.362	-	-	-	-	-	-	-	46.362
Ticari Kuruluşlar	7.129.339	-	-	-	-	-	-	-	7.129.339
Diğer Kuruluşlar	213.030	-	-	-	-	-	-	-	213.030
Ticari ve Diğer Kur.	17.807	-	-	-	-	-	-	-	17.807
Bankalar ve Katılım Bankaları	24.378	-	-	-	-	-	-	-	24.378
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-	-	2
Yurtdışı Bankalar	24.354	-	-	-	-	-	-	-	24.354
Katılım Bankası	22	-	-	-	-	-	-	-	22
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma Hesapları-TP	-	1.192.652	5.344.286	911.150	-	5.162	1.645.237	113	9.098.600
Resmi Kuruluşlar	-	20	135	-	-	-	-	-	155
Ticari Kuruluşlar	-	1.139.687	4.919.233	864.510	-	5.155	1.639.092	113	8.567.790
Diğer Kuruluşlar	-	52.786	342.517	43.787	-	7	6.145	-	445.242
Ticari ve Diğer Kur.	-	159	82.364	2.853	-	-	-	-	85.376
Bankalar ve Katılım Bankası	-	-	37	-	-	-	-	-	37
V. Özel Cari Hesaplar Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-YP	19.128.553	-	-	-	-	-	-	-	19.128.553
VI. Katılma Hesapları Gerçek Kişi									
Ticari Olmayan-YP	-	7.212.751	6.985.507	1.000.316	-	57.892	2.727.477	18.533	18.002.476
VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP	13.639.947	-	-	-	-	-	-	-	13.639.947
Yurtiçinde Yer. Tüz. K	7.002.573	-	-	-	-	-	-	-	7.002.573
Yurtdışında Yer. Tüz. K.	5.596.555	-	-	-	-	-	-	-	5.596.555
Bankalar ve Katılım Bankaları	1.040.819	-	-	-	-	-	-	-	1.040.819
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	103	-	-	-	-	-	-	-	103
Yurtdışı Bankalar	1.040.473	-	-	-	-	-	-	-	1.040.473
Katılım Bankası	243	-	-	-	-	-	-	-	243
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP	-	619.148	709.210	23.608	-	28.454	77.647	500	1.458.567
Resmi Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Kuruluşlar	-	561.264	524.458	11.627	-	194	31.391	500	1.129.434
Diğer Kuruluşlar	-	26.657	13.526	246	-	-	-	-	40.429
Ticari ve Diğer Kur.	-	31.227	171.226	11.735	-	-	46.256	-	260.444
Bankalar ve Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	28.260	-	-	28.260
IX. Kıymetli Maden DH	6.788.587	731.679	1.225.306	56.154	-	2.648	94.228	3.470	8.902.072
X. Katılma Hesapları Özel Fon									
Havuzları-TP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Katılma Hesapları Özel Fon									
Havuzları-YP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (I+II+....+IX+X+XI)	52.210.604	12.570.433	34.578.796	3.656.075	-	111.669	9.511.460	36.760	112.675.797

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL katılma hesaplarının kar payı oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı katılma hesapları ürünü banka müşterilerine sunulmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL katılma hesapları tutarı bu kapsamdaki 27.864.396 TL kur korumalı katılma hesaplarını içermektedir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b. Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:

b.1. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tutarlar ^(*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem
Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları				
Türk Parası Cinsinden Hesaplar	14.129.456	9.230.265	40.544.609	25.784.400
Yabancı Para Cinsinden Hesaplar	16.147.869	10.360.486	33.199.495	34.973.814
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	56.160	44.818	318.415	310.499
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap	-	-	-	-

^(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalı olmaya başlanmıştır. Bu kapsamda ticari özel cari ve katılma hesapların sigorta kapsamında bulunan tutarı 5.788.384 TL, sigorta limitini aşan tutarı ise 25.032.415 TL olup ilgili tutarlar dipnota dahil edilmemiştir.

Katılım Bankalarının yurtiçi şubelerinde resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricinde Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek veya tüzel kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 400 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	19.073	41.853
26 Eylül 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları	-	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a1. Alınan kredi türüne ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Sendikasyon Kredileri	-	-	-	-
Vekale Kredileri	-	1.249.691	-	3.054.715
İhraç Edilen Kira Sertifikalarından Sağlanan Fonlar (Sukuk)	1.298.214	-	886.036	-
Diğer	26.769	15.458.420	54.425	416.804
Toplam	1.324.983	16.708.111	940.461	3.471.519

a2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	1.324.983	12.438.811	940.461	6.731
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	4.269.300	-	3.464.788
Toplam	1.324.983	16.708.111	940.461	3.471.519

a3. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	696.861	14.109.408	507.864	3.466.719
Orta ve Uzun Vadeli	628.122	2.598.703	432.597	4.800
Toplam	1.324.983	16.708.111	940.461	3.471.519

b. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

3. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	37.202	-	8.542	808
Swap İşlemleri	-	24.014	4.277	852
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	37.202	24.014	12.819	1.660

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
1 yıldan az	3.670	-	5.863	-
1-5 yıl arası	202.055	68.537	154.708	26.214
5 yıldan fazla	331.118	5.277	289.836	185
Toplam	536.843	73.814	450.407	26.399

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 352.232 TL (31 Aralık 2022: 321.032 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 170.638 TL (31 Aralık 2022: 364.545 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 522.870 TL (31 Aralık 2022: 685.577 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla izin ücretleri altında önceki dönemden ayrılan 350.000 TL'den dağıtılan 230.928 TL düşülmesi sonucu kalan 119.072 TL performans prim karşılığı mevcuttur (31 Aralık 2022: 350.000 TL). Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	11,10	11,10
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	10,00	10,00

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	321.032	130.282
Dönem içinde ayrılan karşılık tutarı	31.200	8.956
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	-	181.794
Dönem sonu bakiyesi	352.232	321.032

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

b. Diğer karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Kredi Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı	23.905	20.239
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar	26.678	6.438
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş teminat mektupları üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı	21.893	15.360
Boş çek yaprağı üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	5.130	4.604
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları	473	445
Devam eden dava karşılıkları	54.017	42.169
Valörlü döviz alım satım işlemleri reeskontu	4	375
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar (*)	2.500.000	1.800.000
Diğer	435	313
Toplam	2.632.535	1.889.943

(*) Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayrılan 2.500.000 TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. (31 Aralık 2022: 1.800.000 TL).

c. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları için kur azalış karşılığı bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2023 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 18.261 TL'dir (31 Aralık 2022: 604.361 TL).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	18.261	604.361
BSMV	46.569	41.888
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9.376	13.020
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.176	6.698
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.386	1.888
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3.887	6.255
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	31.148	28.796
Diğer	6.742	6.063
Toplam	132.545	708.969

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	19.326	11.983
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	21.378	13.239
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.376	854
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.754	1.708
Diğer	-	-
Toplam	44.834	27.784

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Banka'nın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	7.879.444	-	4.694.238
Sermaye Benzeri Krediler	-	7.879.444	-	4.694.238
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	7.879.444	-	4.694.238

Banka, 30 Kasım 2015 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka Sukuk Ltd aracılığıyla 250.000.000 ABD Doları tutarında sukuk ihraç ederek ilk 5 yıl geri ödeme opsiyonlu toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. İlk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredinin, ilk 5 yılı için kupon kar payı %10,50, son 5 yılı için (Mayıs 2021'den itibaren) kupon kar payı oranı %9,371 olarak belirlenmiştir. Banka, 51.075.000 ABD Doları tutarındaki kısmı Mayıs 2023 tarihinde kapatmış olup kalan ihraç tutarı 198.925.000 ABD Dolarıdır.

Banka, 28 Şubat 2023 tarihinde yapılandırılmış işletmesi olan Albaraka CT One Ltd aracılığı ile uluslararası piyasalardan 100.000.000 ABD Doları tutarında Katkı Sermaye formatında sukuk (Tier 2) ihracını tamamlamıştır. İhracın toplam vadesi 10 yıl olup 5 yılın sonunda geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır ve kupon kar payı oranı %10 olarak belirlenmiştir.

9. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	2.500.000	2.500.000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Kasım 2022 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Banka kayıtlı sermaye tavanının 2023-2027 yılları (5 yıl) arasında geçerli olmak üzere 5.000.000 TL olarak belirlenmesi hususunda karar almıştır. İlgili yasal mercilere başvuru ve müteakiben onayına istinaden Banka esas sözleşme tadil metni 27 Mart 2023 tarihinde yapılan Genel Kurulca onaylanmıştır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	2.500.000	5.000.000

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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 kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

- g. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı ^(*)	179.441	3.200	162.579	28.542
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	179.441	3.200	162.579	28.542

^(*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi hesaplaması düşüldükten sonraki net tutardır.

ğ) Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler:

Banka yapılandırılmış işletmesi olan "Bereket One Ltd" aracılığıyla ihraç etmiş olduğu İrlanda Borsasına kote Basel III kriterlerine uyumlu 205.000.000 ABD Doları tutarında (Tarihi maliyeti 775.720 TL) vadesiz sukuk işlemini TMS 32 çerçevesinde parasal olmayan bir kalem olarak değerlendirip, BDDK'nın 20 Şubat 2018 tarihi itibarıyla ilave ana sermaye hesabına dahil edilmesine onay vermesinin ardından özkaynaklar altında tarihi maliyet üzerinden "diğer sermaye yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir. Sukuk işleminin ilk geri çağırılma tarihi 20 Şubat 2023 olup, ilk 5 yıl için yıllık %10, ikinci 5 yıl için yıllık %11,422 oranında kar payı ödemesi (altı ayda bir ödemeli) bulunmaktadır. Banka'nın kar payı ödemelerinin iptali konusunda opsiyonu bulunmaktadır ve Banka'nın bu opsiyonu kullanması durumunda, ödemediği tutarı sonraki dönemlerde de ödeme zorunluluğu bulunmamaktadır.

Söz konusu borçlanmadaki kar payı ödemesine ilişkin toplam 985.233 TL (31 Aralık 2022: 792.205 TL) geçmiş yıllar kar zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	2.566.736	1.910.259
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	1.673.357	1.109.464
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	51.837	581.749
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	606.934	618.854
İştirak ve Bağlı Ortaklık Taahhütleri	67.500	-
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	47.998	30.942
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	733	687
Diğer Cayılamaz Taahhütler	562	563
Diğer Cayılabilir Taahhütler	44.500	53.500
Toplam	5.060.157	4.306.018

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	21.050.446	17.449.635
Banka Aval ve Kabulleri	69.229	70.414
Akreditifler	4.410.013	3.467.844
Diğer Garanti ve Kefaletler	120.200	135.117
Toplam	25.649.888	21.123.010

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	21.050.446	17.449.635
Kesin teminat mektupları	15.648.712	12.792.451
Geçici teminat mektupları	582.681	546.270
Avans teminat mektupları	981.361	866.507
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.283.099	1.059.864
Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları	2.554.593	2.184.543
Kefalet ve Benzeri İşlemler	120.200	135.117
Toplam	21.170.646	17.584.752

c. Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2.554.593	2.184.543
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	687.189	745.936
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.867.404	1.438.607
Diğer gayrinakdi krediler	23.095.295	18.938.467
Toplam	25.649.888	21.123.010

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payları^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.127.642	249.379	895.414	122.927
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.138.098	566.446	1.466.146	509.871
Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları	53.491	1.053	58.096	3.190
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	4.319.231	816.878	2.419.656	635.988

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

b. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	16.866	-	47.503	-
Yurtiçi Bankalardan	39	-	147	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16.905	-	47.650	-

c. Menkul değerlerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	408.924	142.918	592.081	109.068
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	107.695	39.588	146.796	16.503
İtfa edilmiş maliyet üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	544.323	398.310	171.969	236.174
Toplam	1.060.942	580.816	910.846	361.745

ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payları	21.756	-	27.062	-
Toplam	21.756	-	27.062	-

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem		Katılma hesapları						
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	
Hesap adı								Toplam
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	3	-	-	-	-	-	3
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	206.625	1.512.984	175.564	-	1.368	481.264	865	2.378.670
Resmi kuruluş katılma hs.	1	10	-	-	-	-	-	11
Ticari kuruluş katılma hs.	80.103	298.001	48.907	-	121.641	15.425	1	564.078
Diğer kuruluş katılma hs.	6.771	35.157	2.199	-	5	1.101	-	45.233
Toplam	293.500	1.846.155	226.670	-	123.014	497.790	866	2.987.995
Yabancı para								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	-	-	-	672	-	-	672
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	38.264	32.192	4.995	-	356	16.178	290	92.275
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	1.934	2.456	2.231	-	1	136	7	6.765
Diğer kuruluş katılma hs.	198	790	108	-	-	844	-	1.940
Kıymetli maden depo hs.	24	52	7	-	1	78	2	164
Toplam	40.420	35.490	7.341	-	1.030	17.236	299	101.816
Genel toplam	333.920	1.881.645	234.011	-	124.044	515.026	1.165	3.089.811

Önceki Dönem		Katılma hesapları						
	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	
Hesap adı								Toplam
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	23.031	-	-	-	-	-	23.031
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	187.588	739.341	56.570	-	1.692	95.385	820	1.081.396
Resmi kuruluş katılma hs.	1	7	-	-	-	-	-	8
Ticari kuruluş katılma hs.	45.064	143.600	215.908	-	11.636	10.208	7	426.423
Diğer kuruluş katılma hs.	4.582	25.534	5.554	-	2	190	-	35.862
Toplam	237.235	931.513	278.032	-	13.330	105.783	827	1.566.720
Yabancı para								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	846	-	-	182	-	-	1.028
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	18.424	28.215	3.428	-	223	14.266	65	64.621
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	2.078	10.268	49	-	30	164	2	12.591
Diğer kuruluş katılma hs.	685	1.918	23	-	-	-	-	2.626
Kıymetli maden depo hs.	665	2.445	112	-	12	344	17	3.595
Toplam	21.852	43.692	3.612	-	447	14.774	84	84.461
Genel toplam	259.087	975.205	281.644	-	13.777	120.557	911	1.651.181

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler (devamı):

b. Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.058	222.815	38	24.724
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	106	-	544
Yurtdışı Bankalara	3.058	222.709	38	24.180
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	112.535	340.817	287.128	203.828
Toplam	115.593	563.632	287.166	228.552

c. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları	109.036	-	281.957	33
Toplam	109.036	-	281.957	33

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

3. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri kaleminde yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar	70.970	55.565
Üye işyeri pos.alınan ücret ve komisyonlar	81.440	55.835
Havale komisyonları	107.538	53.801
Peşin Öd. İthalat Komisyonları	81.317	38.745
Kredi Limit Tahsis Ücretleri	97.401	20.873
Sigorta ve aracılık komisyonları	81.126	23.917
Hizmet paket gelirleri	243.126	12.069
Ekspertiz ücretleri	29.881	12.011
İhracat Akreditifi Komisyonları	8.514	12.141
Avukatlık Hizmet Gelirleri ve Vekalet Ücretleri	4.354	5.240
Tahsil senedi ve çeki komisyonları	9.302	3.430
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.712	2.472
Kiralık kasa gelirleri	2.830	1.914
İpotek Tesis ve İpotek Fek Ücretleri	3.763	1.594
Alınan İstihbarat Ücretleri	1.973	1.870
Diğer	87.577	45.803
Toplam	914.824	347.280

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
TCMB YP için Ödenen Zorunlu Karşılıklar Komisyonları	107.780	231
Swift, EFT ve havale için verilen ücret ve komisyonlar	47.852	46.509
Üye işyeri pos verilen ücret ve komisyonlar	64.939	30.907
Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar	50.120	26.139
Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar	7.931	3.903
Diğer	19.806	7.125
Toplam	298.428	114.814

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	166	-	105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	774	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	166	774	105

5. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kar	15.661.719		28.214.067	
Sermaye piyasası işlemleri karı	1.362.045		1.162.811	
Türev finansal işlemlerden kar	1.325.234		107.359	
Kambiyo İşlemlerinden Kar	12.974.440		26.943.897	
Zarar (-)	13.247.361		26.832.194	
Sermaye piyasası işlemleri zararı	935.641		190.638	
Türev finansal işlemlerden zarar	101.499		82.891	
Kambiyo işlemlerinden zarar	12.210.221		26.558.665	
Ticari Kar/Zarar (net)	2.414.358		1.381.873	

6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	778.823		478.050	
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	81.203		84.848	
Haberleşme gelirleri	23.003		20.358	
Çek karnesi bedelleri	2.264		2.035	
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	36.083		11.324	
Diğer gelirler	49.260		7.509	
Toplam	970.636		604.124	

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	2.170.587	2.037.754
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	755.971	52.853
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	637.987	543.797
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	776.629	1.441.104
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
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	-	-
Muhtelif Karşılıklar	66.244	20.739
1. ve 2. grup gayri nakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	7.338	3.747
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları	7.059	9.184
Bankalar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	49.847	7.564
Kar zarar ortaklığı yatırımları gerçeğe uygun değer farkı değer düşüş gideri	-	-
Diğer finansal varlıklar için ayrılan birinci aşama beklenen zarar karşılıkları	2.000	-
İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen menkul değerler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları	-	244
Toplam	2.236.831	2.058.493

Beklenen kredi zarar karşılığı olarak muhasebeleştirilen 2.236.831 TL'lik (30 Haziran 2022: 2.058.493 TL) bakiyenin 614.905 TL'si (30 Haziran 2022: 816.654 TL) katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarının katılma hesapları payıdır.

Diğer karşılık giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin ücretleri karşılık giderleri	33.849	7.584
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar değer düşüş giderleri	1.924	-
Devam eden dava karşılıkları	12.088	9.904
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	700.000	400.000
Katılma Hesabına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar	16.046	4.593
Toplam	763.907	422.081

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	31.200	4.921
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	96.282	73.297
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	51.909	24.627
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	6.369
Diğer işletme giderleri	383.731	166.256
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	34.961	729
Bakım ve onarım giderleri	30.760	26.857
Reklam ve ilan giderleri	11.957	11.014
Diğer giderler ^(*)	306.053	127.656
Aktiflerin satışından doğan zararlar	664	1.375
Diğer ^(**)	336.449	211.319
Toplam	900.235	488.164

^(*)Diğer İşletme Giderleri altındaki "Diğer Giderler" bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Haberleşme giderleri	50.407	24.896
Yardım ve bağışlar	29.126	6.319
Temizlik giderleri	41.253	16.563
Isıtma aydınlatma ve su giderleri	39.977	19.377
Temsil ve ağırlama giderleri	11.435	5.990
Taşıt aracı giderleri	8.334	7.297
Dava ve mahkeme giderleri	4.617	4.041
Menkuller sigorta giderleri	10.454	3.446
Kırtasiye giderleri	4.156	3.314
Ortak giderlere katılma giderleri	4.161	1.566
Taşeron güvenlik hizmeti giderleri	39.282	16.916
Nakit ve banknot grup taşıma hizmeti giderleri	30.591	8.457
Diğer	32.260	9.474
Toplam	306.053	127.656

^(**) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı sigorta fonu	158.501	85.532
Vergi, resim, harçlar ve fonlar	101.214	77.326
Ekspertiz ve istihbarat giderleri	37.488	13.947
Denetim ve müşavirlik ücretleri	12.922	18.172
Kurum ve Birlik katılım payı	17.016	8.726
Diğer	9.308	7.616
Toplam	336.449	211.319

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 748.973 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2022: 346.692 TL), 1.356.921 TL ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2022: 757.991 TL) bulunmaktadır. Cari vergi karşılığı 6.491 TL'dir (30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır).

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

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

12. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

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 belirtilmesi:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. zkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	6	1.418	1.518.040	68.658	375	12
Dönem Sonu Bakiyesi	11	1.444	2.370.877	44.512	1.420	74
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	9	58.918	328	-	1

b. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	90	62	1.321.649	70.174	52	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6	1.418	1.518.040	68.658	375	12
Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri	-	4	52.600	260	-	-

^(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ^(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Cari ve Katılma Hesapları						
Dönem Başı Bakiyesi	40.176	15.374	704.955	688.843	34.322	28.403
Dönem Sonu Bakiyesi	24.609	40.176	572.339	704.955	6.707	34.322
Katılma Hesabı Kar Payı Gideri	1.075	10	-	-	-	172

^(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas vekale sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 31.553.981 ABD Doları ve 5.614.004 EURO tutarında vekale kredisi (31 Aralık 2022: 36.288.426 ABD Doları ve 3.600.000 EURO) bulunmaktadır. Söz konusu vekale kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 11.836 TL'dir (30 Haziran 2022: 11.240 TL).

Banka'nın 20 Şubat 2018 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu, 205 milyon ABD Doları tutarlı ilave ana sermaye Tier 1 kredisinin 155 milyon ABD Doları tutarlık kısmı ilişkili taraf olan şirketin ana ortağı olan Albaraka Grubu'na aittir. İlgili kredi tutarı finansal tabloda diğer sermaye yedekleri hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait Banka'nın üst düzey yöneticilerine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 21.374 TL'dir (30 Haziran 2022: 6.999 TL).

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun'un 19'uncu maddesi ile taşınmazların satışından doğan kazançların istisna oranı kaldırılmış, 22'nci maddesi ile kanunun yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %25'lik kısmı istisna tutulmaktadır. Aynı kanunun 21'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun 32'nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan Kurumlar Vergisi oranı bankalar için %30 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

21 Temmuz 2023 tarih ve 32255 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılık tebliğ değişikliği ile Kur Korumalı Mevduat hesaplarına tüm vadeler için %15 Zorunlu Karşılık oranı getirilmiştir. İlk olarak 21 Temmuz 2023 hesaplama dönemi için 4 Ağustos 2023 tarihinde tesis edilmeye başlanacaktır.

X. Bilançoğu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A..
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları "PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi" unvanlı bağımsız denetim kuruluşu tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Ağustos 2023 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

I. Genel Bilgiler

1. Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Albaraka Türk, Türkiye'de kurulan ilk, Borsa İstanbul'da işlem gören tek katılım bankasıdır. Banka, Orta Doğu finans sektörünün seçkin gruplarından Al Baraka Grubu (ABG), İslam Kalkınma Bankası (İKB) ve Türk ekonomisinde yarım yüzyılı aşkın süredir faaliyet gösteren yerli bir sanayi grubunun oluşturduğu sinerjiyle 1984 yılında kurulmuş ve 1985 yılında aktif olarak hizmet vermeye başlamıştır.

Albaraka Türk, Türkiye geneline yaygın 223 yurt içi ve 2 yurt dışı şubesinin yanı sıra alternatif dağıtım kanallarından oluşan yaygın hizmet ağı ile 2,4 milyon müşterisine pratik, hızlı ve kaliteli bir bankacılık deneyimi sunmaktadır. Ana ortağı ABG'nin sağlam sermaye yapısından güç alan Albaraka Türk, Türk sanayicilerinin ve yatırımcılarının küresel pazarlardaki en önemli çözüm ortaklarından biridir. Irak'ta Erbil ve Bağdat olmak üzere iki yurt dışı şubesi ve Almanya'da faaliyet gösteren dijital bankası Getinsha ile Albaraka Türk, Körfez, Orta Doğu ve Kuzey Afrika coğrafyalarında bölgesel bir finans gücü olma yolunda emin adımlarla yürümektedir.

Albaraka Türk, katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda üretimin ve ticaretin finansmanı misyonunu en etkin şekilde yerine getirerek reel ekonomiye destek vermektedir. Banka, özel cari hesaplar ve katılma hesapları aracılığıyla topladığı fonları; bireysel finansman, kurumsal finansman, finansal kiralama ve proje bazında kâr/zarar ortaklıkları ile reel sektöre yönlendirmektedir.

Türkiye'de start-up ekosisteminin gelişiminde öncü olan Albaraka Türk, katılım bankaları açısından bir ilk niteliği taşıyan Albaraka Garaj ile teknoloji tabanlı iş fikirlerine ve projelere sahip girişimcilere kuluçka ve hızlandırma olanakları sunarak Türkiye'de girişimcilik ekosisteminin gelişmesine nitelikli katkı sağlamaktadır. Albaraka Portföy Yönetimi A.Ş. İnovasyon Girişim Sermayesi Yatırım Fonu tarafından 2020 yılında kurulan İnsha Ventures, finansal teknoloji (FinTek) projelerini geliştirmek ve bunları yöneterek büyümek amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka, yüksek hizmet standartlarını samimiyet ve güler yüzlü hizmet yaklaşımıyla pekiştirmektedir. Tüm iş süreçlerini ISO 9001:2015 Kalite Belgesi kapsamında sürdürmektedir. 2016 yılından bu yana sahip olunan ISO 22301 İş Sürekliliği Sertifikası, Albaraka Türk'ün iş süreçlerinin kesintisiz işlemesi alanındaki yetkinliklerini ve standartlarını teyit etmektedir.

Albaraka Türk, sürdürülebilirlik ve ÇSY (çevresel, sosyal ve yönetim) kavramını içselleştirme sürecinde önemli aşamaları tamamlamış, öncü ve lider bir katılım bankasıdır. Banka, ana ortağı ABG'nin de desteğiyle Sürdürülebilir Bankacılık Programı'nı başlatmıştır. Program kapsamında Albaraka Türk, insana ve çevreye duyarlı, ekonomik ve küresel kalkınmaya destek olan, sürdürülebilir bir dünya için tüm paydaşlarıyla çalışan öncü bir finans kuruluşu olma hedefiyle çalışmaktadır. Sorumlu bankacılık anlayışıyla hareket eden Albaraka Türk, çevresine ve topluma karşı yükümlülüklerini yerine getirmeye, faaliyetlerinde sürdürülebilirlik ve ÇSY ilkelerini özenle uygulamaya odaklıdır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Albaraka Türk'ün ödenmiş sermayesi 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 2.500.000 TL'dir.

30 Haziran 2023 Tarihi İtibarıyla Banka Sermaye Dağılımı		
Ortaklık Yapısı	Pay Tutarı (TL)	Oranı (%)
Albaraka Grubu (*)	1.084.167	43,37
Dallah Albaraka Holding	207.585	8,30
Diğer	157.574	6,30
Halka Açık	1.050.674	42,03
Toplam	2.500.000	100,00

(*)Halka açık kısmın %4,10'luk kısmı Albaraka Grubu B.S.C.'na aittir. Albaraka Grubu B.S.C.'nin toplam sermaye içindeki payı %45,09'dir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

3. 1 Ocak 2023 – 30 Haziran 2023 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri:

Bankamızın Esas Sözleşme Tadil Metni SPK tarafından onaylanmış ve 27 Mart 2023 tarihli Bankamız Genel Kurulu'na sunulmuştur. İlgili Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda yer almaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
Banka Sermayesi Madde 7: (1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/03/2013 tarih ve 7/259 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. (2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000.000 TL olup, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 2.500.000.000 (iki milyar beş yüz milyon) adet paya bölünmüştür. (3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2021-2025 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2025 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2025 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. (4) Banka'nın çıkarılmış sermayesi 2.500.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir. (5) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.	Banka Sermayesi Madde 7: (1) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/03/2013 tarih ve 7/259 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. (2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 5.000.000.000 TL olup, her biri 1 Türk Lirası itibari değerinde nama yazılı 5.000.000.000 (Beş milyar) adet paya bölünmüştür. (3) Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2023-2027 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2027 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2027 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. (4) Banka'nın çıkarılmış sermayesi 2.500.000.000 TL olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ve nakden ödenmiştir. (5) Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

4. Şube ve Personel Bilgileri:

30 Haziran 2023 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 225, toplam personel sayısı ise 2.664'dür. Ülke geneline yayılmış yurt içi 223 şube, Erbil ve Bağdat'ta bulunan 2 yurt dışı şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri (*):

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih	Bankacılık ve/veya İşletmecilik Tecrübesi
Housseem BEN HAJ AMOR	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans	2020	18
Dr. Bekir PAKDEMİRLİ	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi)	Doktora	2022	26
Mustafa BÜYÜKABACI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2017	27
Dr. Mohamed Ali CHATTI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2019	13
Azhar Aziz DOGAR	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2022	29
Akram YASSIN	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	2022	36
Ghassan Ahmed M AMODI	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	2020	29
Dr. Khaled Abdulla M. ATEEEQ	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora	2023	25
Malek Khodr TEMSAH	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	2021	20

(*) Tabloda yer alan Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri; 27.03.2023 tarihli Bankamız olağan genel kurul toplantısında 3 yıl süreyle seçilmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

5. Üst Yönetim:

Ad Soyad	Görevi	Öğrenim Durumu	Göreve Başlangıç Tarih	Bankacılık ve/veya İşletmecilik Tecrübesi
Malek Khodr TEMSAH	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans	2021	20
Turgut SİMİTÇİOĞLU	Genel Müdür Başyardımcısı	Yüksek Lisans	2017	33
Dr. Ömer EMEÇ	Genel Müdür Yardımcısı	Doktora	2022	13
Serhan YILDIRIM	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2022	13
Dr. M. Faruk TORLAK	Genel Müdür Yardımcısı	Doktora	2022	16
Serhan AKYILDIZ	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2022	20
Mehmet Emin CONKAR	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2022	24
Umut ÇAKMAK	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2022	17
Muzaffer ÇÖLMEK	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	2022	16
Yasemin AYDIN	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2022	27
Mehmet ULUDAĞ	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	2022	19

6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Ad Soyad	Mesleki Tecrübesi (Yıl)	Albaraka Türk'teki Kıdemi	Sorumlu Olduğu Alandaki Kıdemi	Öğrenim Durumu	Sorumlu Olduğu Alan
Ahmet UYSAL	17	17	14 yıl	Yüksek Lisans	Teftiş
Erdal SEZER	21	21	4 ay	Lisans	Risk yönetim
Ahmet Faruk DEĞİRMENCİ	15	15	6 yıl	Lisans	İç Kontrol
Melih AYTAR	13	13	13 yıl	Yüksek Lisans	Mevzuat ve Uyum

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

7. Yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan görev dağılımı sonrası oluşturulan komite ve komite üyeleri:

DENETİM KOMİTESİ^(*):

Başkan: Mustafa BÜYÜKABACI

Üye: Mohamed Ali CHATTI

KREDİ KOMİTESİ:

Başkan: Housseem BEN HAJ AMOR

Üye: Bekir PAKDEMİRLİ

Üye: Malek Khodr TEMSAH

Üye: Azhar Aziz DOGAR

Yedek Üye: Mohamed Ali CHATTI

Yedek Üye: Akram YASSIN

KURUMSAL YÖNETİM VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ:

Başkan: Ghassan Ahmed M AMODI

Üye: Akram YASSIN

Üye: Seyfullah DEMİRLEK

ÜCRETLENDİRME VE ADAY GÖSTERME KOMİTESİ:

Başkan: Housseem BEN HAJ AMOR

Üye: Mustafa BÜYÜKABACI

Üye: Mohamed Ali CHATTI

BİLGİ TEKNOLOJİLERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ

Başkan: Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ

Üye: Malek Khodr TEMSAH

Üye: Bekir PAKDEMİRLİ

RİSK KOMİTESİ

Başkan: Housseem BEN HAJ AMOR

Üye: Ghassan Ahmed M AMODI

Üye: Khaled Abdulla Mohamed ATEEQ

^(*) Yönetim Kurulu Üyesi Khaled A.Mohamed ATEEQ 08.08.2023 tarihli yönetim kurulu kararı ile denetim komitesine üye olarak atanmıştır.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

II. Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler:

1. Başlıca finansal göstergeler:

VARLIKLAR	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	32.922.765	24.865.076
Devlet Borçlanma Senetleri	11.953.083	7.339.852
Krediler	38.289.880	31.799.619
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	96.669.110	74.596.011
Diğer	2.862.868	908.743
	6.988.826	6.830.805
VARLIKLAR TOPLAMI	189.686.532	146.340.106
YÜKÜMLÜLÜKLER	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplanan Fonlar	137.633.293	112.675.797
Alınan Krediler	18.033.094	4.411.980
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7.879.444	4.694.238
Özkaynaklar	10.140.099	8.118.973
Diğer	16.000.602	16.439.118
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	189.686.532	146.340.106
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar Payı Gelirleri	6.932.543	4.412.355
Kar Payı Giderleri	3.869.567	2.245.561
Net Kar Payı Geliri / Gideri	3.062.976	2.166.794
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	763.868	350.117
Ticari Kar/ Zarar (Net)	2.414.358	1.381.873
Diğer Faaliyet Gelirleri	970.636	604.124
Net Faaliyet Karı / Zararı	2.107.632	1.063.704
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (-+)	614.439	411.299
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.493.193	652.405
Hisse Başına Kâr / Zarar	0,59728	0,26096

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Değerli Paydaşlarımız,

Rusya-Ukrayna savaşının yavaşlaması ve pandeminin etkilerinin silinmesiyle küresel ekonomide toparlanma süreci devam etmektedir. Çin ekonomisinde beklenen toparlanmanın gerçekleşmesi ve küresel enflasyonun geçtiğimiz aylarda ivme kaybetmesi nedeniyle küresel ekonomide büyümeye dair tahminler yukarı yönlü revize edilmiştir. Enerji fiyatlarının düşmesi enflasyonu azaltırken, hizmet sektörünün canlı olması tüketim harcamalarının artışta olması çekirdek enflasyonu beklentilerin yukarısında tutmuştur. Geçtiğimiz dönemlerde enflasyonla mücadele için muhtelif önlemler alan merkez bankaları, enflasyondaki azalan ivmeye rağmen faiz artırımlarına devam etmektedir. Fed'in faiz artırımına dair beklentiler, enflasyonun hedeflenenenden daha hızlı düşmesi dolayısıyla değişti. 2023 yılı sonunda faiz oranlarının ABD'de %5,25-5,50, Euro Bölgesi'nde ise %4,25 olması beklenmektedir.

OECD ve Dünya Bankası'nın güncellenen küresel büyüme tahminlerine rağmen, gelişmiş ülkeler söz konusu olduğunda büyüme tahminleri %0,7 seviyesinde zayıf bir görünüme sahiptir. Diğer taraftan, gelişmekte olan ülke (GOÜ) ekonomileri daha iyi bir büyüme grafiği gösterse de küresel bazda yükselen faiz oranları, bu ülkelerdeki finansal riski arttırmaktadır. Küresel büyüme oranları OECD tarafından 2023 yılı için %2,7 olarak tahmin edilirken GOÜ ekonomilerinde yıl sonu büyüme beklentisi %4,4 olarak belirlenmiştir. Diğer taraftan, imalat sektörü özellikle Asya ekonomilerinde hala zayıfken, 2023 boyunca gerçekleşen büyümenin önemli bir kısmı Çin'deki tüketici talebi ve ABD'nin büyümesinden kaynaklanmıştır.

Türkiye'de baz etkisiyle 2022 seviyelerinden aşağı düşen enflasyon Haziran'da %38,21 ile son 1,5 yılın en düşük seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer taraftan enflasyonun düşüş ivmesi azalmıştır. Her ne kadar Haziran'daki aylık TÜFE artışı %3,92 ile piyasa beklentilerinin altında kalsa da, son 5 ayın en yüksek enflasyon oranı olarak kayıtlara geçmiştir. Özellikle kur ve akaryakıt fiyatları, enflasyon oranında etkili olmuştur. Ücret zamları, TL'deki değer kaybı, vergi düzenlemelerinin ve akaryakıt fiyatlarındaki artışın doğrudan ve dolaylı etkilerinin gelecek aylarda enflasyon üzerinde yukarı yönlü bir baskı oluşturacağı öngörülmektedir. Büyümede depremin negatif etkisine rağmen 2023 tahminleri %3,6 seviyesindedir. İmalat ve tedarik zincirindeki deprem kaynaklı kesintilerin büyümeye olan etkisinin, bölgedeki yeniden inşa faaliyetleri ve mali destekler sayesinde dengeleneceği öngörülmektedir.

Son dönemlerde büyümenin önemli aktörlerinden olan bankacılık sektörü 2023 yılında da ekonomik büyümeye katkı yapmaya devam etmektedir. Diğer yandan, katılım bankaları geçtiğimiz yıldan bu yana sektördeki paylarını arttırmayı başarmışlardır. Mayıs 2022'de %8,2 olan katılım bankalarının sektör payı, Mayıs 2023 itibarıyla %8,4'e yükselerek güçlü görünümünü sürdürmüştür.

Bankamız bu dönemde bir yandan aktif kalitesini artırıp karlılığını pozitif etkileyecek hamleler yaparken, diğer yandan zamanın ruhuna uygun şekilde dijitalleşmeye yönelik yatırımlarına da devam etmektedir. Albaraka Türk olarak, Türkiye'nin ilk ve öncü Katılım Bankası olmanın bilinç ve sorumluluğuyla, her zaman olduğu gibi müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarına her alanda cevap vermeyi sürdüreceğiz. "Katılım finansın güvenilir, yenilikçi, dijital öncüsü olmak" vizyonumuzla, daha da büyüyerek sağlam adımlar atmaya devam edeceğiz.

Bankamız çalışanları ve paydaşlarıyla sektörde öncü olmaya, sürdürülebilir büyüme ve kalkınmaya hizmet etmeye önümüzdeki dönemlerde de devam edecektir. Bu vesileyle çalışma arkadaşlarıma, hissedarlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza başarmıza olan katkılarından dolayı gönülden teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Housseem BEN HAJ AMOR

Yönetim Kurulu Başkanı

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2022 yılı küresel ekonomide merkez bankalarının düzenli olarak faiz artırdığı bir dönem olarak kayda geçti. Merkez bankaları 2022 yılında başladığı faiz artırımı döngüsüne 2023 yılında da devam etmektedir. 15 aylık sürecin ardından Fed ilk kez Haziran 2023'te faiz artırımı döngüsüne ara vererek faizleri 16 yılın en yüksek seviyesi olan %5-%5,25 aralığında sabit bıraktı. Fed yetkilileri tarafından yapılan şahin açıklamalara göre ilerleyen aylarda, enflasyonun merkez bankasının hedefleri doğrultusuna gerilemesi için faiz artışlarının sürebileceğini ifade etmektedir. ABD ekonomisi ilk çeyrekte yıllıklandırılmış olarak %2 ile piyasa beklentilerinin üzerinde büyüme kaydetmiştir. ECB tarafında da enflasyonla mücadele kapsamında enflasyonu orta vadeli hedef olan %2 seviyesine düşürmek için faiz artışları sürmektedir. Yılın ilk çeyreğinde bir önceki çeyreğe göre %0,1 küçülen Euro Bölgesi ekonomisi, iki çeyrek üst üste küçülerek resesyona girmiştir. Haziran ayı enflasyon verilerine göre TÜFE, ABD'de %4 ve Euro Bölgesi'nde %5,5 seviyelerine gerilese de merkez bankaları temkinli yaklaşımını sürdürmektedir. Özellikle çekirdek enflasyondaki atalet ve henüz hedeflenen rakamlara ulaşılması sıkı para politikasının süreceğini işaret etmektedir.

Türkiye'de ise deprem felaketi sonrası ekonomide toparlanma sürmektedir. Sanayi üretimi Şubat ayında depremin etkisiyle gerileme göstermesine karşın Mart ayında iyileşme kaydetmiştir. Bunun yanı sıra deprem harcamaları ve seçim sürecinin de etkisiyle ilk altı ayda kümülatif bütçe açığı yüzde 483,2 milyar liraya yükselmiştir. Yılın geri kalanında ise vergi gelirlerinde artışların ve KKM hesaplarına ilişkin giderlerin TCMB'ye devredilmesinin bütçe dengesinde pozitif etkileri takip edilecektir.

Ekonominin en büyük paydaşı olan bankacılık sektöründeki güçlü büyüme trendi 2022'de olduğu gibi 2023'ün 2. çeyreğinde de sürmüştür. 2023 Mayıs ayında sektörde toplam aktifler yıl sonuna oranla %17 artışla 16,8 trilyon TL'yi bulurken, yılın ilk 5 ayında elde edilen net kâr ise 190 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2023 yılında bankacılık sektörünün aktif kalitesinde de olumlu gelişmeler yaşanmış, 2022 yıl sonunda %2,1'e düşen takipteki kredi oranı 2023 Mayıs'ta ise %1,75'e gerilemiştir.

Albaraka Türk olarak 6 aylık finansal sonuçlarımıza göre, Bankamızın toplam aktifleri 2022 yıl sonuna göre %29,6 artarak 189,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde toplam kredi portföyümüz %31,4 artış ile 95,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Katılım hesapları ile özel cari hesaplar aracılığıyla topladığımız fonlar 137,6 milyar TL'yi aşmıştır. Haziran 2023 sonu itibarıyla Bankamız net kârı ise geçtiğimiz senenin aynı dönemine göre %128 artış ile 1,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yılın ilk yarısında kârlılığımızda gösterdiğimiz başarıyı aktif kalitemize de yansıtmaya devam ettik. Yılsonunda %1,94 olan takipteki kredi oranımız ise Haziran 2023 itibarı ile %1,37'ye geriledi. Diğer yandan bilançomuzu olası risklere karşı korumak amacıyla 2023'ün ilk yarısında 700 milyon TL serbest karşılık ayırarak toplam serbest karşılıklarımızı 2,5 milyar TL'ye çıkardık.

2023 yılında Bankamızın içinde bulunduğu dönüşüm sürecini ve yeni dönemini somut olarak yansıtacak yeni vizyon ve misyonumuzu belirdik. Yeni dönemdeki vizyonumuz finansal hizmetleri en iyi müşteri deneyimiyle sunarak katılım finansın güvenilir, yenilikçi, dijital öncüsü olmak ve sürdürülebilir kârlı bir büyümeyi sağlamak olacak. Yeni dönem misyonumuz ise katılım finans ilkelerine ve ahlaki değerlere uygun bir şekilde, toplumun finansal ihtiyaçlarını müşteri merkezli bir yaklaşımla karşılamak, toplumsal sorumluluk bilinciyle hareket ederek çözüm odaklı bir şekilde tüm paydaşlarımıza yüksek değer sağlamak şeklinde belirlendi. Reel sektörü desteklemeye devam ederken, dijitalleşme odaklı yolculuğumuzu hız kesmeden sürdüreceğiz. Albaraka Türk olarak önem verdiğimiz ve titizlikle yürüttüğümüz sürdürülebilirlik faaliyetlerimizi artırmaya çalışacağız. Müşterilerimize en kaliteli bankacılık hizmetini sunma hedefimiz doğrultusunda hız kesmeden çalışmaya devam edeceğiz.

Albaraka Türk ailesi olarak yazdığımız dönüşüm hikayemizde, başarılarımıza ulaşırken yeni misyon, vizyon ve değerlerimizin bize rehber niteliğinde olmasını ümit ediyorum. Bu vesileyle çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza teşekkür ediyorum, en içten sevgilerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Malek Khodr TEMSAH

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

2. 2023 Yılı İlk Yarı Faaliyetleri:

- 2023 yılının ilk yarısında Toplam Aktiflerimiz 189.686.532 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamız 2023 yılının ilk yarısında “Özel Cari Hesaplar” ve “Kâr ve Zarara Katılma Hesapları” yoluyla topladığı fonlar 137.633.293 TL olarak gerçekleşmiştir. İkinci çeyrek itibarıyla katılma hesapları 76.695.923 TL, cari hesaplar 60.937.370 TL olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamızın Fon Toplama Faaliyetleri; bankamızın yurt genelinde şubeleri ve yurtdışındaki muhabir bankalar aracılığıyla yürütülmektedir.

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim (%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Türk Lirası Fonlar	70.674.081	2.726.623	51.544.182	2.768.216	37,11	(1,50)
Cari Hesaplar	13.828.533	533.508	12.653.517	679.566	9,29	(21,49)
Katılma Hesapları	56.845.548	2.193.115	38.890.665	2.088.650	46,17	5,00
Yabancı Para Fonlar	66.959.212	2.583.303	61.131.615	3.283.116	9,53	(21,32)
Cari Hesaplar	47.108.837	1.817.471	39.557.087	2.124.441	19,09	(14,45)
Katılma Hesapları	19.850.375	765.832	21.574.528	1.158.675	(7,99)	(33,90)
TOPLAM	137.633.293	5.309.926	112.675.797	6.051.332	22,15	(12,25)

TL ve ABD Doları Karşılığı	Cari Dönem		Önceki Dönem		Değişim (%)	
	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL Karşılığı	ABD Doları Karşılığı	TL	ABD Doları
Krediler (*)	98.165.171	3.787.237	74.036.777	3.976.196	32,59	(4,75)
Donuk Alacaklar	1.366.807	52.732	1.467.977	78.839	(6,89)	(33,11)
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4.101.521)	(158.238)	(2.879.731)	(154.658)	42,43	2,31
TOPLAM	95.430.457	3.681.731	72.625.023	3.900.377	31,40	(5,61)

(*) Finansal kiralama dâhil.

Tabloların hazırlanmasında kurlar aşağıdaki şekildedir:

Bilanço Dönemi	ABD Doları
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla	18,62
30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla	25,92

3. Mali Durum Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme:

- Faaliyet Gelirlerimiz bir önceki yılın aynı dönemine göre %60 artarak 7.212.004 TL'ye ulaşmıştır.
- Net Kar payı gelirlerimiz 3.062.976 TL olarak gerçekleşmiş, Net Ücret Komisyon gelirlerimiz 763.868 TL'ye yükselmiştir.
- Net kârımız yılın ilk yarısında 1.493.193 TL olarak gerçekleşmiştir.
- 30 Haziran 2023 itibarıyla sermaye yeterlilik oranımız yasal yükümlülük seviyesinin üzerinde %14,55 olarak gerçekleşmiştir.

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

4. 1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar:

- 23.05.2023 tarihinde, Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings'in Bankamıza vermiş olduğu derecelendirme notları; Uzun Vadeli Kredi Notu: B-, Kredi Notu Görünümü: Negatif, Kısa Vadeli Kredi Notu: B olarak belirlenmiştir.
- 17.05.2023 tarihinde, Bankamız Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,25 olarak belirlenmiştir.
- 26.04.2023 tarihinde, Bankamız Genel Kurul sonuçları, denetim şirketi seçimi ve sermaye tavanıyla ilgili esas sözleşme değişikliği tescil edilmiştir.
- 12.04.2023 tarihinde Bankamızın 2022 yılı Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu açıklanmıştır.
- 27.03.2023 tarihli Bankamız Olağan Genel Kurulu'nda ana sözleşme değişikliği gerçekleştirilmiştir.
- 27.03.2023 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısında, Bağımsız Denetim Kuruluşu/Denetçi olarak PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. seçilmiştir.
- 13.03.2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu kredi derecelendirme mevzuatı kapsamında Bankamız kredi derecelendirme notu alınması amacıyla, Bankamız ile Fitch Ratings Ltd. (Fitch Ratings) arasında sözleşme imzalanmıştır.
- 1.03.2023 tarihince Bankamız ile DRC Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. (DRC RATING) arasındaki Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Derecelendirmesi sözleşmesi 01.03.2023 tarihinde 1 yıl süre ile yenilenmiştir.
- 28.02.2023 tarihli özel durum açıklamamızda; Bankamız, yurtdışı yerleşik özel amaçlı şirket, Albaraka CT One Limited aracılığı ile uluslararası piyasalarda 100 Milyon ABD Doları tutarında Katkı Sermaye formatında Sukuk (Tier2) ihracını tamamlamıştır. İhracın toplam vadesi 10 yıl olup 5 yılın sonunda geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.
- 23.02.2023 tarihli özel durum açıklamamızda; Bankamızın, katılım bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulmasına ilişkin yeni kurulacak olan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye ortak olması, kuruluş ve çalışma sermayesi olarak (%15 hisseye tekabül eden) 90.000.000 Türk Lirası ödenmesine, Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) adına oluşturulacak %6'lık hissenin altı katılım bankası tarafından eşit şekilde ödenmesi tebliğine istinaden bankamızca ilaveten %1'lik sermaye ödemesine karar verilmiştir.
- 17.02.2023 tarihli özel durum açıklamamızda; Bankalarca Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi Atanması Hakkında Usul ve Esaslar uyarınca; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na ("Kurum") yapılacak ön izin başvurusuna müspet cevap gelmesi veya ilgili süre içerisinde Kurumca olumsuz bir görüş bildirilmemesi kaydıyla, Bankamız Strateji ve Dönüşümden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ömer EMEÇ'in Albaraka Türk Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanmasına karar verilmiştir.
- 16.02.2023 tarihli özel durum açıklamamızda; Bankamızın kayıtlı sermaye tavanının 2023-2027 yılları (5 yıl) arasında geçerli olmak üzere, 5.000.000.000 Türk Lirası olarak belirlenmiş ve bu kapsamda Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınmıştır.

1 Ocak 2023 - 30 Haziran 2023 döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Albaraka Türk web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sekmesinde paylaşılmaktadır.

<https://www.albaraka.com.tr/ozel-durum-aciklamalari.aspx>

ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar (devamı):

- Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 27 Mart 2023 tarihinde, 24 Şubat 2023 tarihli KAP açıklamasında hissedarlarımıza duyurulduğu üzere aşağıdaki gündem maddeleriyle toplanmıştır:

GÜNDEM:

- 1 - Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması.
- 2 - Genel Kurul toplantı tutanağının imzalanması hususunda Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi.
- 3 - Yönetim Kurulunca hazırlanan 2022 yılı hesap dönemine ait yıllık faaliyet raporunun okunması ve müzakeresi.
- 4 - Denetçi raporlarının okunması/görüşülmesi.
- 5 - Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki.
- 6 - Yönetim Kurulu üyelerinin ibrası.
- 7 - Faaliyet yılı içinde boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine, seleflerinin kalan süresini tamamlamak üzere Yönetim Kurulu'nca seçilen üyelerin Genel Kurul'un onayına sunulması.
- 8 - Yönetim Kurulu üye sayısının belirlenmesi, mevcut Yönetim Kurulu üyelerinin görev sürelerinin sona erecek olması nedeni ile Yönetim Kurulu üyelerinin seçilmesi ve görev sürelerinin tespiti.
- 9 - Kârın kullanımına ve dağıtımına ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kârın kullanım şekli, dağıtımı ve kazanç payları oranlarının belirlenmesi.
- 10 - Vergi Usul Kanunu Mükerrer Madde 298/Ç ve Geçici Madde 32 çerçevesinde hesaplanan yeniden değerlendirme değer artış tutarının Kar Yedekleri (Olağanüstü Yedekler) hesabından Özel Fon hesabına taşınmasının onaylanması.
- 11 - Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespit edilmesi.
- 12 - Denetçinin seçimi.
- 13 - Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyuma İlişkin Tebliğ uyarınca Yönetim Kurulu tarafından görevlendirilen Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi üyelerinin görev sürelerinin sona erecek olması nedeni ile yeni seçilen üyelerin Genel Kurul'un onayına sunulması.
- 14 - Banka Ana Sözleşmesi'nin, "Banka Sermayesi" başlıklı 7'nci maddesinin tadiline ilişkin Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek karara bağlanması.
- 15 - Şirket paylarının geri alım programı kapsamında payların geri alımına ilişkin 2022 yılında gerçekleştirilen işlemler hakkında Genel Kurula bilgi verilmesi ile Bankamızın kendi paylarını iktisap ve/veya rehin olarak kabul edebilmesi hususunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan geri alım programının onaylanması.
- 16 - "Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" in 6'ncı maddesinin 10'uncu fıkrası uyarınca katılma hesaplarına ilişkin olarak zarar ortaya çıkan dönemlerde katılım fonu sahiplerine kâr dağıtımı gerçekleştirebilmesi için Yönetim Kurulunun yetkili kılınması.
- 17 - Bankamızca ayrılan karşılıkların katılma hesapları payına düşen kısmının Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 19'uncu maddesinin 2'nci fıkrası kapsamında gider hesaplarına yansıtılabilmesinin onaylanması.
- 18 - Türk Ticaret Kanunu'nun 395'nci ve 396'nci maddeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerine izin verilmesi.
- 19 - Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.6. no.lu maddesi kapsamında Genel Kurula bilgi verilmesi.
- 20 - Banka tarafından 2022 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak Genel Kurula bilgi verilmesi.
- 21 - Dilek ve temenniler.