

**VAKIF KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 Mart 2024 hesap dönemi sınırlı denetim raporu,  
konsolide finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin  
açıklama ve dipnotlar**

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### Giriş

Vakıf Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır). 31 Mart 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.6 C numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemlerde ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2.450.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 2.450.000 bin TL daha az, özkaynaklar 2.450.000 bin TL daha fazla olacaktı.

#### Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, sınırlı olumlu sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide 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 Yükümlölüklerle İlişkin Rapor***

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Mayıs 2024

**VAKIF KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : İnkılap Mahallesi, Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi,  
B Blok, No:10 Ümraniye/İSTANBUL  
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : 0216 800 55 55 – 0216 800 55 56  
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : [www.vakifkatilim.com.tr](http://www.vakifkatilim.com.tr)  
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : [FinansalRaporlamaMudurlugu@vakifkatilim.com.tr](mailto:FinansalRaporlamaMudurlugu@vakifkatilim.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır.

**Bağlı Ortaklıklar**

- Vakıf Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.
- Katılım Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.

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

**Öztürk ORAN**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Mehmet Ali AKBEN**  
Genel Müdür

**Ahmet OCAK**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel Müdür  
Yardımcısı

**Bayram DUMAN**  
Finansal Raporlama  
Müdürü

**Mustafa ERDOĞMUŞ**  
Denetim Komitesi Başkanı

**İbrahim ŞENEL**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Mehmet Akif TOPALOĞLU / Yönetmen  
Telefon No : 0216 800 38 73  
Faks No : 0216 800 55 56

## İçindekiler

### Birinci bölüm Genel bilgiler

|      |  |   |
|------|--|---|
| I.   | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi  | 1 |
| II.  | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama   | 1 |
| III. | Ana Ortaklık 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   | 1 |
| IV.  | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 2 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi  | 2 |
| VI.  | 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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 2 |
| VII. | Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller   | 2 |

### İkinci bölüm Konsolide finansal tablolar

|      |  |   |
|------|--|---|
| I.   | Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)               | 3 |
| II.  | Konsolide nazım hesaplar tablosu                         | 5 |
| III. | Konsolide kâr veya zarar tablosu                         | 6 |
| IV.  | Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | 7 |
| V.   | Konsolide özkaynak değişim tablosu                       | 8 |
| VI.  | Konsolide nakit akış tablosu                             | 9 |

### Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları

|        |   |    |
|--------|---|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar  | 10 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 11 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar   | 12 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 12 |
| V.     | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar  | 13 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 13 |
| VII.   | Finansal varlıklara ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 13 |
| VIII.  | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar   | 15 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 17 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 17 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 18 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 19 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar  | 19 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 20 |
| XVI.   | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar  | 21 |
| XVII.  | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 21 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 22 |
| XIX.   | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar   | 23 |
| XX.    | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 23 |
| XXI.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 23 |
| XXII.  | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar   | 23 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 23 |
| XXIV.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 23 |

### Dördüncü bölüm Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

|      |   |    |
|------|---|----|
| I.   | Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                    | 24 |
| II.  | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar   | 28 |
| III. | Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                           | 30 |
| IV.  | Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 30 |
| V.   | Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar  | 38 |
| VI.  | Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar   | 38 |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar  | 39 |

**Beşinci bölüm****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 63 |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 65 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 70 |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 71 |

**Altıncı bölüm****Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

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

**Yedinci bölüm****Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|    |   |    |
|----|---|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 73 |
|----|---|----|

## Birinci bölüm

### Genel bilgiler

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

Vakıf Katılım Bankası A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Mart 2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27 Şubat 2015 tarih 6205 sayılı izniyle kurulmuş olup 25 Haziran 2015 tarihinde ticaret sicilde tescil işlemi gerçekleştirilerek tüzel kişilik oluşmuştur. 17 Şubat 2016 tarih ve 29627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 11 Şubat 2016 tarih ve 6729 sayılı kararı ile faaliyet izni almış, 24 Şubat 2016 tarihi itibarıyla Katılım Bankacılığı Faaliyetlerine başlamıştır. Ödenmiş sermayesi 14.635.000 TL'dir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 197 şubesi (31 Aralık 2023: 191) ve 2.868 (31 Aralık 2023: 2.830) personeli ile hizmet vermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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

31 Mart 2024 İtibarıyla Bankanın ödenmiş sermayesi 14.635.000 TL'dir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesinin hissedarlara dağılımı:

| Hissedarların Adı  | 31 Mart 2024      |               | 31 Aralık 2023    |               |
|--|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|  | Ödenmiş Sermaye   | Pay %         | Ödenmiş Sermaye   | Pay %         |
| T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğünün İdare ve Temsil Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar | 14.488.650        | 99,00         | 14.488.650        | 99,00         |
| Beyazid Han-ı Sani (II. Beyazıt) Vakfı   | 36.588            | 0,25          | 36.588            | 0,25          |
| Mahmud Han-ı Evvel Bin Mustafa Han (I. Mahmut) Vakfı                           | 36.588            | 0,25          | 36.588            | 0,25          |
| Mahmud Han-ı Sani Bin Abdülhamid Han-ı Evvel (II. Mahmut) Vakfı                | 36.588            | 0,25          | 36.588            | 0,25          |
| Murat Paşa Bin Abdusselam (Murat Paşa) Vakfı                                   | 36.588            | 0,25          | 36.588            | 0,25          |
| <b>Toplam</b>  | <b>14.635.000</b> | <b>100,00</b> | <b>14.635.000</b> | <b>100,00</b> |

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

| Unvanı                       | Adı ve Soyadı    | Görevi ve Sorumluluk Alanları  | Öğrenim Durumu | Pay (%) |
|------------------------------|------------------|--|----------------|---------|
| Yönetim Kurulu Başkanı       | Öztürk ORAN      | Yönetim Kurulu Başkanı   | Lisans         | -       |
| Yönetim Kurulu Üyeleri       | Mehmet Ali AKBEN | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür  | Y. Lisans      | -       |
|                              | Sinan AKSU       | Yönetim Kurulu Başkan Vekili   | Lisans         | -       |
|                              | İlhan ALBAYRAK   | Yönetim Kurulu Üyesi   | Lisans         | -       |
|                              | Mustafa ERDOĞMUŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı   | Lisans         | -       |
|                              | Servet BAYINDIR  | Yönetim Kurulu Üyesi   | Doktora        | -       |
| Denetim Komitesi Üyeleri     | İbrahim ŞENEL    | Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi   | Lisans         | -       |
|                              | Mustafa ERDOĞMUŞ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı   | Lisans         | -       |
| Genel Müdür Yardımcıları (*) | İbrahim ŞENEL    | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi   | Lisans         | -       |
|                              | Ahmet OCAK       | Satın Alma ve İdari İşler Müdürlüğü, Bütçe ve Mali Kontrol Müdürlüğü, İnşaat ve Emlak Müdürlüğü, Mali İşler Müdürlüğü, Finansal Raporlama Müdürlüğü  | Y. Lisans      | -       |
|                              | Hüseyin TUNÇ     | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Müdürlüğü, KOBİ Bankacılığı Müdürlüğü, Perakende Bankacılık Müdürlüğü, Nakit Yönetimi ve Sigorta Müdürlüğü, Dijital Pazarlama Müdürlüğü                                    | Lisans         | -       |
|                              | Sabri ULUS       | Şube Ağı ve Performans Yönetim Müdürlüğü, Hazine Müdürlüğü, Uluslararası Bankacılık Müdürlüğü, Strateji Müdürlüğü, Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü  | Lisans         | -       |
|                              | Bülent TABAN     | KOBİ Kredi Tahsis Müdürlüğü, Kredi Risk Analitiği Müdürlüğü, Perakende Kredi Tahsis Müdürlüğü, Mali Tahsil ve İstihbarat Müdürlüğü, Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Müdürlüğü, Proje Finansman Müdürlüğü | Y. Lisans      | -       |

(\*) Muhlis Yazgan Operasyon İş Ailesi Direktörü, Ersin Çatalbaş İnsan Kaynakları Direktörü, Mehmet Bütün Bilgi Teknolojileri ve Dijital Bankacılık Direktörü olarak görev yapmaktadır.

**IV. Ana Ortaklık Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka’nın 14.635.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 tam TL olan 1.463.500.000.000 paydan oluşmaktadır. Bu sermayenin 14.488.650 TL tutarı nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır:

| Ad Soyad / Ticaret Unvanı  | Pay Tutarları | Pay Oranı (%) | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--|---------------|---------------|----------------|------------------|
| T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü’nün İdare ve Temsil Ettiği Mazbut Vakıflar | 14.488.650    | 99,00         | 14.488.650     | -                |

**V. Ana Ortaklık Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka, esas olarak "özel cari hesaplar", "kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesapları", "yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları" adı altında fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka hesap kayıtlarında katılma hesaplarını 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), 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. Yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesapları bir aydan kısa vadeli de açılabilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kâr zarar ortaklığı sözleşmesine dayalı katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kâra katılma oranlarını, yatırım vekâleti sözleşmesine dayalı katılma hesaplarında tahmini kar oranını serbestçe belirleyebilmektedir. Katılma hesaplarının zarara katılma oranı ise yüzde yüzdür.

Ana Ortaklık Banka, 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 oluşturulabilecektir. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilecek ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmayacaktır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilecektir.

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Türkiye Katılım Sigorta, Neova Katılım Sigorta, HDI Katılım Sigorta, Bereket Sigorta ve Türkiye Katılım Hayat adına sigorta acenteliği, Ria Turkey Ödeme Ödeme Kuruluşu A.Ş. adına yurt dışı isme para transferi acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri hizmetleri, üye işyeri (POS) hizmetleri, kredi kartı ve debit kart hizmetleri, Tasarruf Finansmanı şirketlerinin aidat tahsilatlarına ERP ve FİNTEK programları ile Para Transferi ve Bakiye İzleme Web Servisi entegrasyonları, PTT A.Ş., Lydians Elektronik Para Ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Papara Elektronik Para Ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. Birleşik Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş., CEO Ödeme Kuruluşu A.Ş. ve Hızlı Para Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.’ye para gönderim hizmeti, Vizyon Tahsilat ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Elekse Yetkili Vezne Ödeme Kuruluşu A.Ş. ve AS Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.’ye para gönderim ve fatura tahsilat hizmeti, NKolay Ödeme Kuruluşu A.Ş., Efix Ödeme Hizmetleri A.Ş., FÖY Fatura Ödeme Kuruluşu A.Ş. ve Paladyum Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.’ye de fatura tahsilat hizmeti; portföy aracılığı hizmeti, sınırlı saklama hizmeti sunmakta, emir iletimine aracılık hizmeti ve işlem aracılığı hizmeti sunmak için yetkilidir.

Ana Ortaklık Banka, teminat mektubu, kabul kredileri, akreditif kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi fon kullanmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın yapabileceği işlemler yukarıda yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Ana Ortaklık Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın T.C. Ticaret Bakanlığı’nca onaylanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme’ye eklenir.

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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:**

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş.’nin finansal tablolarını tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide etmektedir.

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

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

## **İkinci bölüm**

### **Konsolide finansal tablolar**

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

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

| VARLIKLAR   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm-I) | BİN TÜRK LİRASI    |                    |                    | BİN TÜRK LİRASI    |                    |                    |
|---|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |                                | CARİ DÖNEM         |                    |                    | ÖNCEKİ DÖNEM       |                    |                    |
|   |                                | (31/03/2024)       |                    |                    | (31/12/2023)       |                    |                    |
|   |                                | TP                 | YP                 | Toplam             | TP                 | YP                 | Toplam             |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>  |                                | <b>31.205.637</b>  | <b>73.893.145</b>  | <b>105.098.782</b> | <b>36.387.054</b>  | <b>69.018.277</b>  | <b>105.405.331</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>  |                                | <b>13.535.425</b>  | <b>53.889.820</b>  | <b>67.425.245</b>  | <b>14.228.579</b>  | <b>46.819.767</b>  | <b>61.048.346</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası  | (1)                            | 13.476.771         | 39.867.548         | 53.344.319         | 14.162.103         | 41.001.892         | 55.163.995         |
| 1.1.2 Bankalar  | (3)                            | 64.661             | 14.038.406         | 14.103.067         | 72.955             | 5.835.701          | 5.908.656          |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar   |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)   |                                | 6.007              | 16.134             | 22.141             | 6.479              | 17.826             | 24.305             |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     |                                | <b>7.127.057</b>   | <b>6.472.941</b>   | <b>13.599.998</b>  | <b>7.881.081</b>   | <b>9.919.780</b>   | <b>17.800.861</b>  |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |                                | 4.920              | 6.375.767          | 6.380.687          | 6.614              | 9.919.780          | 9.926.394          |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar  |                                | 7.122.137          | 97.174             | 7.219.311          | 7.874.467          | -                  | 7.874.467          |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | (4)                            | <b>10.000.003</b>  | <b>12.426.546</b>  | <b>22.426.549</b>  | <b>13.917.853</b>  | <b>11.986.411</b>  | <b>25.904.264</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |                                | 9.569.057          | 8.855.383          | 18.424.440         | 13.469.416         | 11.418.270         | 24.887.686         |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |                                | 13.556             | 3.088              | 16.644             | 13.556             | 2.890              | 16.446             |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar  |                                | 417.390            | 3.568.075          | 3.985.465          | 434.881            | 565.251            | 1.000.132          |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>   |                                | <b>543.152</b>     | <b>1.103.838</b>   | <b>1.646.990</b>   | <b>359.541</b>     | <b>292.319</b>     | <b>651.860</b>     |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | (2)                            | 543.152            | 1.103.838          | 1.646.990          | 359.541            | 292.319            | 651.860            |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (11)                           | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |                                | <b>153.595.523</b> | <b>75.925.600</b>  | <b>229.521.123</b> | <b>142.230.329</b> | <b>60.932.131</b>  | <b>203.162.460</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>   | (5)                            | <b>130.060.728</b> | <b>70.711.631</b>  | <b>200.772.359</b> | <b>122.311.614</b> | <b>57.439.413</b>  | <b>179.751.027</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>   | (10)                           | <b>10.519.133</b>  | <b>2.041.806</b>   | <b>12.560.939</b>  | <b>10.084.591</b>  | <b>1.328.650</b>   | <b>11.413.241</b>  |
| <b>2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             | (6)                            | <b>15.093.091</b>  | <b>4.170.079</b>   | <b>19.263.170</b>  | <b>11.677.718</b>  | <b>3.211.463</b>   | <b>14.889.181</b>  |
| 2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |                                | 15.093.091         | 4.170.079          | 19.263.170         | 11.677.718         | 3.211.463          | 14.889.181         |
| 2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar  |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>  |                                | <b>2.077.429</b>   | <b>997.916</b>     | <b>3.075.345</b>   | <b>1.843.594</b>   | <b>1.047.395</b>   | <b>2.890.989</b>   |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | (16)                           | <b>190.385</b>     | <b>-</b>           | <b>190.385</b>     | <b>196.303</b>     | <b>-</b>           | <b>196.303</b>     |
| 3.1 Satış Amaçlı  |                                | 190.385            | -                  | 190.385            | 196.303            | -                  | 196.303            |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>   |                                | <b>45.000</b>      | <b>-</b>           | <b>45.000</b>      | <b>22.500</b>      | <b>-</b>           | <b>22.500</b>      |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>   | (7)                            | <b>45.000</b>      | <b>-</b>           | <b>45.000</b>      | <b>22.500</b>      | <b>-</b>           | <b>22.500</b>      |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler  |                                | 45.000             | -                  | 45.000             | 22.500             | -                  | 22.500             |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>  | (8)                            | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | (9)                            | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler  |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | (12)                           | <b>3.710.475</b>   | <b>-</b>           | <b>3.710.475</b>   | <b>3.607.963</b>   | <b>-</b>           | <b>3.607.963</b>   |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | (13)                           | <b>205.879</b>     | <b>-</b>           | <b>205.879</b>     | <b>168.544</b>     | <b>-</b>           | <b>168.544</b>     |
| 6.1 Şerefiye  |                                | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 6.2 Diğer   |                                | 205.879            | -                  | 205.879            | 168.544            | -                  | 168.544            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>   | (14)                           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>   |                                | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>   | (15)                           | <b>1.228.226</b>   | <b>-</b>           | <b>1.228.226</b>   | <b>1.415.806</b>   | <b>-</b>           | <b>1.415.806</b>   |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>  | (17)                           | <b>1.699.142</b>   | <b>140.016</b>     | <b>1.839.158</b>   | <b>1.019.293</b>   | <b>125.065</b>     | <b>1.144.358</b>   |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>  |                                | <b>191.880.267</b> | <b>149.958.761</b> | <b>341.839.028</b> | <b>185.047.792</b> | <b>130.075.473</b> | <b>315.123.265</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

| YÜKÜMLÜLÜKLER   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm-II) | BİN TÜRK LİRASI    |                    |                    | BİN TÜRK LİRASI    |                    |                    |
|---|---------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |                                 | CARİ DÖNEM         |                    |                    | ÖNCEKİ DÖNEM       |                    |                    |
|   |                                 | (31/03/2024)       |                    |                    | (31/12/2023)       |                    |                    |
|   |                                 | TP                 | YP                 | Toplam             | TP                 | YP                 | Toplam             |
| I. TOPLANAN FONLAR  | (1)                             | 141.598.760        | 128.743.386        | 270.342.146        | 147.105.287        | 107.084.212        | 254.189.499        |
| II. ALINAN KREDİLER   | (3)                             | 2.183.883          | 14.151.691         | 16.335.574         | 862.224            | 11.096.050         | 11.958.274         |
| III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR  |                                 | 1.708.281          | -                  | 1.708.281          | -                  | -                  | -                  |
| IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)   | (4)                             | 4.152.996          | -                  | 4.152.996          | 6.191.201          | -                  | 6.191.201          |
| V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                           |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER  |                                 | 68.038             | 752.390            | 820.428            | 6.971              | 443.217            | 450.188            |
| 6.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            | (2)                             | 68.038             | 752.390            | 820.428            | 6.971              | 443.217            | 450.188            |
| 6.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | (7)                             | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| VII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)   | (6)                             | 537.129            | -                  | 537.129            | 509.030            | -                  | 509.030            |
| VIII. KARŞILIKLAR   | (8)                             | 3.373.419          | 735.938            | 4.109.357          | 3.462.802          | 536.176            | 3.998.978          |
| 8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı   |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 8.2 Çalışan Hakları Karşılığı   |                                 | 404.164            | -                  | 404.164            | 524.827            | -                  | 524.827            |
| 8.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)   |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 8.4 Diğer Karşılıklar   |                                 | 2.969.255          | 735.938            | 3.705.193          | 2.937.975          | 536.176            | 3.474.151          |
| IX. CARİ VERGİ BORCU  | (9)                             | 2.606.406          | -                  | 2.606.406          | 1.358.640          | -                  | 1.358.640          |
| X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU   | (9)                             | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)        | (10)                            | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 11.1 Satış Amaçlı   |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 11.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin  |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| XII. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI   | (11)                            | -                  | 3.468.918          | 3.468.918          | -                  | 3.206.968          | 3.206.968          |
| 12.1 Krediler   |                                 | -                  | 3.468.918          | 3.468.918          | -                  | 3.206.968          | 3.206.968          |
| 12.2 Diğer Borçlanma Araçları   |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| XIII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER   | (5)                             | 2.718.944          | 3.998.505          | 6.717.449          | 2.252.624          | 1.797.672          | 4.050.296          |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR  | (12)                            | 30.932.180         | 108.164            | 31.040.344         | 29.227.244         | (17.053)           | 29.210.191         |
| 14.1 Ödenmiş Sermaye  |                                 | 14.635.000         | -                  | 14.635.000         | 14.635.000         | -                  | 14.635.000         |
| 14.2 Sermaye Yedekleri  |                                 | 432.033            | -                  | 432.033            | 432.033            | -                  | 432.033            |
| 14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri  |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları   |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri  |                                 | 432.033            | -                  | 432.033            | 432.033            | -                  | 432.033            |
| 14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler   |                                 | (42.103)           | -                  | (42.103)           | (42.103)           | -                  | (42.103)           |
| 14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler      |                                 | 582.885            | 108.164            | 691.049            | 652.602            | (17.053)           | 635.549            |
| 14.5 Kâr Yedekleri  |                                 | 5.464.083          | -                  | 5.464.083          | 5.464.083          | -                  | 5.464.083          |
| 14.5.1 Yasal Yedekler   |                                 | 738.398            | -                  | 738.398            | 738.398            | -                  | 738.398            |
| 14.5.2 Statü Yedekleri  |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 14.5.3 Olağanüstü Yedekler  |                                 | 3.436.421          | -                  | 3.436.421          | 3.436.421          | -                  | 3.436.421          |
| 14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri  |                                 | 1.289.264          | -                  | 1.289.264          | 1.289.264          | -                  | 1.289.264          |
| 14.6 Kâr veya Zarar   |                                 | 9.860.282          | -                  | 9.860.282          | 8.085.629          | -                  | 8.085.629          |
| 14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı  |                                 | 8.085.629          | -                  | 8.085.629          | -                  | -                  | -                  |
| 14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı  |                                 | 1.774.653          | -                  | 1.774.653          | 8.085.629          | -                  | 8.085.629          |
| 14.7 Azınlık Payları  |                                 | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>  |                                 | <b>189.880.036</b> | <b>151.958.992</b> | <b>341.839.028</b> | <b>190.976.023</b> | <b>124.147.242</b> | <b>315.123.265</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**

**31 Mart 2024 Tarihi İtibarıyla**

**Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu**

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

| NAZIM HESAPLAR TABLOSU  | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm-<br>III) | BIN TÜRK LİRASI      |                    |                      | BIN TÜRK LİRASI      |                    |                      |
|---|--------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|   |                                      | CARİ DÖNEM           |                    |                      | ÖNCEKİ DÖNEM         |                    |                      |
|   |                                      | (31/03/2024)         |                    |                      | (31/12/2023)         |                    |                      |
|   |                                      | TP                   | YP                 | Toplam               | TP                   | YP                 | Toplam               |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                               | <b>(1)</b>                           | <b>70.995.196</b>    | <b>157.517.619</b> | <b>228.512.815</b>   | <b>68.745.861</b>    | <b>115.551.914</b> | <b>184.297.775</b>   |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>   |                                      | <b>49.473.377</b>    | <b>31.202.373</b>  | <b>80.675.750</b>    | <b>43.123.398</b>    | <b>26.109.297</b>  | <b>69.232.695</b>    |
| 1.1 Teminat Mektupları  |                                      | 48.744.898           | 21.261.525         | 70.006.423           | 42.590.989           | 16.986.123         | 59.577.112           |
| 1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |                                      | 785.614              | 5.572              | 791.186              | 777.111              | 2.723              | 779.834              |
| 1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |                                      | 250                  | 3.695.774          | 3.696.024            | 250                  | 3.109.369          | 3.109.619            |
| 1.1.3 Diğer Teminat Mektupları  |                                      | 47.959.034           | 17.560.179         | 65.519.213           | 41.813.628           | 13.874.031         | 55.687.659           |
| 1.2. Banka Kredileri  |                                      | 728.018              | 238.487            | 966.505              | 531.948              | 190.542            | 722.490              |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri  |                                      | 728.018              | 238.487            | 966.505              | 531.948              | 190.542            | 722.490              |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri  |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 1.3. Akreditifler   |                                      | 102                  | 9.522.383          | 9.522.485            | 102                  | 8.764.178          | 8.764.280            |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler   |                                      | 102                  | 9.522.383          | 9.522.485            | 102                  | 8.764.178          | 8.764.280            |
| 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  |                                      | 359                  | 179.978            | 180.337              | 359                  | 168.454            | 168.813              |
| 1.7. Diğer Kefaletlerimizden  |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>  | <b>(1)</b>                           | <b>7.010.699</b>     | <b>7.157.298</b>   | <b>14.167.997</b>    | <b>19.267.852</b>    | <b>15.161.130</b>  | <b>34.428.982</b>    |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler   |                                      | 7.010.699            | 7.157.298          | 14.167.997           | 19.267.852           | 15.161.130         | 34.428.982           |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri                           |                                      | 788.225              | 7.157.298          | 7.945.523            | 475.596              | 15.161.130         | 15.636.726           |
| 2.1.2. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                              |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.3. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |                                      | 2.677.041            | -                  | 2.677.041            | 16.279.028           | -                  | 16.279.028           |
| 2.1.4. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.5. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü  |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.6. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri  |                                      | 1.551.221            | -                  | 1.551.221            | 1.010.699            | -                  | 1.010.699            |
| 2.1.7. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri        |                                      | 12.781               | -                  | 12.781               | 12.781               | -                  | 12.781               |
| 2.1.8. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  |                                      | 1.968.905            | -                  | 1.968.905            | 1.489.748            | -                  | 1.489.748            |
| 2.1.9. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                     |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler  |                                      | 12.526               | -                  | 12.526               | -                    | -                  | -                    |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>  | <b>(2)</b>                           | <b>14.511.120</b>    | <b>119.157.948</b> | <b>133.669.068</b>   | <b>6.354.611</b>     | <b>74.281.487</b>  | <b>80.636.098</b>    |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                            |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler            |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar                                 |                                      | 14.511.120           | 119.157.948        | 133.669.068          | 6.354.611            | 74.281.487         | 80.636.098           |
| 3.2.1. Vadeli Alım-Satım İşlemleri  |                                      | 9.249.472            | 93.912.643         | 103.162.115          | 6.354.611            | 60.842.260         | 67.196.871           |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri  |                                      | 6.702.914            | 42.915.754         | 49.618.668           | 6.315.971            | 25.546.178         | 31.862.149           |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri   |                                      | 2.546.558            | 50.996.889         | 53.543.447           | 38.640               | 35.296.082         | 35.334.722           |
| 3.2.2. Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                      |                                      | 5.261.648            | 25.245.305         | 30.506.953           | -                    | 13.439.227         | 13.439.227           |
| 3.3. Diğer  |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)</b>                             |                                      | <b>2.436.592.011</b> | <b>97.874.282</b>  | <b>2.534.466.293</b> | <b>2.046.898.044</b> | <b>94.392.114</b>  | <b>2.141.290.158</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>   |                                      | <b>37.744.205</b>    | <b>21.593.595</b>  | <b>59.337.800</b>    | <b>47.214.086</b>    | <b>25.647.283</b>  | <b>72.861.369</b>    |
| 4.1. Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları  |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler   |                                      | 3.972.976            | 155.708            | 4.128.684            | 8.590.984            | 141.976            | 8.732.960            |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler  |                                      | 22.890.366           | 278.780            | 23.169.146           | 18.747.859           | 276.590            | 19.024.449           |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler   |                                      | 945.166              | 146.162            | 1.091.328            | 768.975              | 98.031             | 867.006              |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler  |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar  |                                      | 9.935.697            | 21.012.945         | 30.948.642           | 19.106.268           | 25.130.686         | 44.236.954           |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>   |                                      | <b>2.398.847.806</b> | <b>76.280.687</b>  | <b>2.475.128.493</b> | <b>1.999.683.958</b> | <b>68.744.831</b>  | <b>2.068.428.789</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler   |                                      | 5.036.006            | -                  | 5.036.006            | 4.939.695            | -                  | 4.939.695            |
| 5.2. Teminat Senetleri  |                                      | 718.369.922          | 3.327.058          | 721.696.980          | 586.484.766          | 3.038.175          | 589.522.941          |
| 5.3. Emtia  |                                      | 28.579.184           | 5.623.379          | 34.202.563           | 24.264.344           | 5.777.970          | 30.042.314           |
| 5.4. Varant   |                                      | -                    | -                  | -                    | -                    | -                  | -                    |
| 5.5. Gayrimenkul  |                                      | 267.415.188          | -                  | 267.415.188          | 226.514.851          | -                  | 226.514.851          |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler  |                                      | 1.379.446.626        | 67.330.250         | 1.446.776.876        | 1.157.479.422        | 59.928.686         | 1.217.408.108        |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar   |                                      | 880                  | -                  | 880                  | 880                  | -                  | 880                  |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                 |                                      | <b>-</b>             | <b>-</b>           | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>           | <b>-</b>             |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                    |                                      | <b>2.507.587.207</b> | <b>255.391.901</b> | <b>2.762.979.108</b> | <b>2.115.643.905</b> | <b>209.944.028</b> | <b>2.325.587.933</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin**  
**Konsolide Kar veya Zarar Tablosu**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ  |             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm-<br>IV) | BİN TÜRK LİRASI<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024-<br>31/03/2024) | BİN TÜRK LİRASI<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2023-<br>31/03/2023) |
|---|-------------|-------------------------------------|--|--|
| <b>I. KÂR PAYI GELİRLERİ</b>  | <b>(1)</b>  |                                     | <b>15.107.769</b>  | <b>6.000.782</b>   |
| 1.1 Kredilerden Alınan Kâr Payları  |             |                                     | 11.843.442   | 4.503.152  |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler  |             |                                     | -  | 53.296   |
| 1.3 Bankalardan Alınan Gelirler   |             |                                     | 71.959   | 13.276   |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler   |             |                                     | -  | -  |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Gelirler  |             |                                     | 2.232.667  | 1.294.421  |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |             |                                     | 78.678   | 16.889   |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |             |                                     | 1.220.382  | 1.030.722  |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler  |             |                                     | 933.607  | 246.810  |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri   |             |                                     | 918.913  | 119.115  |
| 1.7 Diğer Kâr Payı Gelirleri  |             |                                     | 40.788   | 17.522   |
| <b>II. KÂR PAYI GİDERLERİ (-)</b>   | <b>(2)</b>  |                                     | <b>12.460.479</b>  | <b>2.904.230</b>   |
| 2.1 Katılma Hesaplarına Verilen Kâr Payları   |             |                                     | 11.404.266   | 2.364.325  |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Kâr Payları  |             |                                     | 501.256  | 166.194  |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kâr Payları   |             |                                     | 46.981   | 121.872  |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kâr Payları  |             |                                     | 477.461  | 205.693  |
| 2.5 Kiralama Kâr Payı Giderleri   |             |                                     | 27.127   | 14.890   |
| 2.6 Diğer Kâr Payı Giderleri  |             |                                     | 3.388  | 31.256   |
| <b>III. NET KÂR PAYI GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>   |             |                                     | <b>2.647.290</b>   | <b>3.096.552</b>   |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>  |             |                                     | <b>149.163</b>   | <b>99.355</b>  |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |             |                                     | 727.689  | 290.041  |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden   |             |                                     | 137.364  | 65.500   |
| 4.1.2 Diğer   |             | (12)                                | 590.325  | 224.541  |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)  |             |                                     | 578.526  | 190.686  |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere   |             |                                     | 20   | 1  |
| 4.2.2 Diğer   |             | (12)                                | 578.506  | 190.685  |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | <b>(3)</b>  |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>   | <b>(4)</b>  |                                     | <b>1.869.518</b>   | <b>407.642</b>   |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı  |             |                                     | 705.995  | 101.698  |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar  |             |                                     | 3.700.368  | (272.898)  |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı   |             |                                     | (2.536.845)  | 578.842  |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | <b>(5)</b>  |                                     | <b>1.427.052</b>   | <b>456.076</b>   |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>   |             |                                     | <b>6.093.023</b>   | <b>4.059.625</b>   |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>  | <b>(6)</b>  |                                     | <b>892.373</b>   | <b>422.279</b>   |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>  | <b>(6)</b>  |                                     | <b>865.850</b>   | <b>271.498</b>   |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>   |             |                                     | <b>1.444.634</b>   | <b>616.625</b>   |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | <b>(7)</b>  |                                     | <b>748.363</b>   | <b>1.480.583</b>   |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |             |                                     | <b>2.141.803</b>   | <b>1.268.640</b>   |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK</b>   |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| <b>XV. KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>   |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>  |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                           | <b>(8)</b>  |                                     | <b>2.141.803</b>   | <b>1.268.640</b>   |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | <b>(9)</b>  |                                     | <b>367.150</b>   | <b>374.468</b>   |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı   |             |                                     | 193.291  | 1.204  |
| 18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)  |             |                                     | 531.176  | 373.886  |
| 18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)  |             |                                     | 357.317  | 622  |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>(10)</b> |                                     | <b>1.774.653</b>   | <b>894.172</b>   |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>   |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri   |             |                                     | -  | -  |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |             |                                     | -  | -  |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri  |             |                                     | -  | -  |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>  |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| 21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri   |             |                                     | -  | -  |
| 21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |             |                                     | -  | -  |
| 21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri  |             |                                     | -  | -  |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                 |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| 23.1 Cari Vergi Karşılığı   |             |                                     | -  | -  |
| 23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)  |             |                                     | -  | -  |
| 23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)  |             |                                     | -  | -  |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                |             |                                     | <b>-</b>   | <b>-</b>   |
| <b>XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>   | <b>(11)</b> |                                     | <b>1.774.653</b>   | <b>894.172</b>   |
| 25.1 Grubun Kârı / Zararı   |             |                                     | 1.774.653  | 894.172  |
| 25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)  |             |                                     | -  | -  |
| Hisse Başına Kâr / Zarar  |             |                                     | 0,00121  | 0,00084  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin  
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

|   | BİN TÜRK LİRASI                           | BİN TÜRK LİRASI                             |
|---|---|---|
|   | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024-<br>31/03/2024) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2023-<br>31/03/2023) |
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>   |   |   |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>   | <b>1.774.653</b>                          | <b>894.172</b>                              |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>  | <b>55.500</b>                             | <b>(329.123)</b>                            |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>   | -   | -   |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları  | -   | -   |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları  | -   | -   |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları   | -   | -   |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları   | -   | -   |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler  | -   | -   |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>  | <b>55.500</b>                             | <b>(329.123)</b>                            |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları   | -   | -   |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 69.221                                    | (434.702)                                   |
| 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   | (13.721)                                  | 105.579                                     |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>  | <b>1.830.153</b>                          | <b>565.049</b>                              |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

### 31 Mart 2024 Tarihinde Sona Eren Döneme İlişkin Konsolide Özkaynak Değişim 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 |   |         |   |               |                             |                           |                                       |                 |                 |
|---|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|--|---|----------|---|---|---------|---|---------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024-31/03/2024)   |   | 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 | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| I.                                      | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 14.635.000      | -                           | -                          | 432.033  | - | (42.103) | -   | - | 635.549 | - | 5.464.083     | -                           | 8.085.629                 | 29.210.191                            | -               | 29.210.191      |
| II.                                     | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.1                                     | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.2                                     | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| III.                                    | Yeni Bakiye (I-II)                                    | 14.635.000      | -                           | -                          | 432.033  | - | (42.103) | -   | - | 635.549 | - | 5.464.083     | -                           | 8.085.629                 | 29.210.191                            | -               | 29.210.191      |
| IV.                                     | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | 55.500  | - | -             | -                           | 1.774.653                 | 1.830.153                             | -               | 1.830.153       |
| V.                                      | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VI.                                     | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VII.                                    | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VIII.                                   | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| IX.                                     | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| X.                                      | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| XI.                                     | Kâr Dağıtım   | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 11.1                                    | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | 8.085.629                   | (8.085.629)               | -                                     | -               | -               |
| 11.2                                    | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 11.3                                    | Diğer   | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -       | - | -             | 8.085.629                   | (8.085.629)               | -                                     | -               | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) |   | 14.635.000      | -                           | -                          | 432.033  | - | (42.103) | -   | - | 691.049 | - | 5.464.083     | 8.085.629                   | 1.774.653                 | 31.040.344                            | -               | 31.040.344      |

| ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2023-31/03/2023) |   |                 |                             |                            | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |   |           |   |               |                             |                           |                                       |                 |                 |
|---|---|-----------------|-----------------------------|----------------------------|--|---|----------|---|---|-----------|---|---------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| CARİ DÖNEM<br>(01/01/2023-31/03/2023)   |   | 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 | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| I.                                      | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 9.635.000       | -                           | -                          | 11.504   | - | (38.517) | -   | - | 2.473.479 | - | 2.098.558     | -                           | 4.737.019                 | 18.917.043                            | -               | 18.917.043      |
| II.                                     | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.1                                     | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 2.2                                     | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| III.                                    | Yeni Bakiye (I-II)                                    | 9.635.000       | -                           | -                          | 11.504   | - | (38.517) | -   | - | 2.473.479 | - | 2.098.558     | -                           | 4.737.019                 | 18.917.043                            | -               | 18.917.043      |
| IV.                                     | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | (329.123) | - | -             | -                           | 894.172                   | 565.049                               | -               | 565.049         |
| V.                                      | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              | 5.000.000       | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | 5.000.000                             | -               | 5.000.000       |
| VI.                                     | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VII.                                    | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| VIII.                                   | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| IX.                                     | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| X.                                      | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| XI.                                     | Kâr Dağıtım   | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 11.1                                    | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | 4.737.019                   | (4.737.019)               | -                                     | -               | -               |
| 11.2                                    | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | -                           | -                         | -                                     | -               | -               |
| 11.3                                    | Diğer   | -               | -                           | -                          | -  | - | -        | -   | - | -         | - | -             | 4.737.019                   | (4.737.019)               | -                                     | -               | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI) |   | 14.635.000      | -                           | -                          | 11.504   | - | (38.517) | -   | - | 2.144.356 | - | 2.098.558     | 4.737.019                   | 894.172                   | 24.482.092                            | -               | 24.482.092      |

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla  
Konsolide Nakit Akış Tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

|  | BİN TÜRK LİRASI<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2024-<br>31/03/2024) | BİN TÜRK LİRASI<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2023-<br>31/03/2023) |
|--|--|--|
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>  |  |  |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |  |  |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             | <b>10.022.755</b>  | <b>2.722.951</b>   |
| 1.1.1 Alınan Kâr Payları   | 11.958.147   | 5.476.722  |
| 1.1.2 Ödenen Kâr Payları   | (10.951.628)   | (2.772.812)  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   | -  | -  |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  | 727.689  | 290.041  |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  | 17.037   | 9.973  |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       | 26.215   | 44.550   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  | (1.444.634)  | (616.625)  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  | (97.796)   | (39.180)   |
| 1.1.9 Diğer  | 9.787.725  | 330.282  |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>(23.540.391)</b>  | <b>(10.161.296)</b>  |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               | 3.222.047  | (636.610)  |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış  | (16.508.710)   | 1.945.183  |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış  | (13.768.361)   | (18.246.420)   |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış   | (2.347.974)  | (3.516.996)  |
| 1.2.5 Bankalardan Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)   | 4.813.826  | (231.780)  |
| 1.2.6 Diğer Toplanan Fonlarda Net Artış (Azalış)   | (2.979.142)  | 9.122.374  |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               | -  | -  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)   | 171.654  | (56.387)   |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)   | -  | -  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  | 3.856.269  | 1.459.340  |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>  | <b>(13.517.636)</b>  | <b>(7.438.345)</b>   |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |  |  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>  | <b>987.414</b>   | <b>(695.008)</b>   |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | (22.500)   | (22.500)   |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -  | -  |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller  | (160.104)  | (82.330)   |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   | -  | 1.238  |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (5.406.832)  | (275.004)  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 9.326.850  | 682.588  |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | (2.750.000)  | (999.000)  |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar   | -  | -  |
| 2.9 Diğer  | -  | -  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |  |  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  | <b>2.739.775</b>   | <b>9.644.668</b>   |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   | 11.719.868   | 36.856.994   |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   | (8.932.955)  | (32.187.597)   |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları  | -  | 5.000.000  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri  | -  | -  |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler  | (47.138)   | (24.729)   |
| 3.6 Diğer  | -  | -  |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>469.050</b>   | <b>273.547</b>   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>   | <b>(9.321.397)</b>   | <b>1.784.862</b>   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  | <b>32.954.337</b>  | <b>10.096.678</b>  |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   | <b>23.632.940</b>  | <b>11.881.540</b>  |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

### **Üçüncü bölüm**

#### **Muhasebe politikaları**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

##### **b. Konsolide 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 TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmiştir.

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

**b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (devamı):**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2023'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari dönemlere ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

**c. 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, Grup'un 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:**

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak "özel cari hesaplar", "katılma hesapları" ve "katılma hesapları yatırım vekâleti havuzları" olarak toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardır.

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 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") 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 değerlendirilir.

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

Aktif ve yükümlülük hesaplarında izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Borsa İstanbul ağırlıklı ortalama fiyatından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilir ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılır.

Grup'un aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ile Katılım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı bu raporda “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

**Bağlı ortaklığın konsolide edilme esasları**

Bağlı ortaklık sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklığın finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırılmaktadır.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş. 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş olup ilk kez 31 Aralık 2017 döneminde konsolidasyona dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

| Unvanı                       | Faaliyet Merkezi<br>(Şehir/Ülke) | Faaliyet<br>Konusu      | Etkin<br>Ortaklık<br>Oranı (%) | Doğrudan ve<br>Dolaylı<br>Ortaklık Oranı (%) |
|------------------------------|----------------------------------|-------------------------|--------------------------------|--|
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.   | İstanbul/Türkiye                 | Kira sertifikası ihracı | 100                            | 100  |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul/Türkiye                 | Kira sertifikası ihracı | 100                            | 100  |

**Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:**

Grup’un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Grup’un türev işlemleri vadeli döviz alım satım, vadeli kıymetli maden alım satım ve swap sözleşmelerinden oluşmaktadır. Grup valörlü spot döviz alım-satım işlemlerini vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerinde muhasebeleştirilmektedir.

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

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar", hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Grup'un türev işlemleri finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için söz konusu işlemler dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

**V. 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. Ana Ortaklık Banka, donuk alacakları için reeskont hesaplamaktadır.

*Kar payı giderleri*

Ana Ortaklık 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.

**VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin kar payı oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS 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.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup iç verim oranı yöntemine göre gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VII. Finansal varlıklara ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. İlgili sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

**VII. Finansal varlıklara ve yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (devamı):**

Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Grup değışiklik gerçekleştirdiğinde, bu değışiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya kar payları için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

**Gerçeğe uygun değeri farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değeri farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; "Türev Finansal Varlıklar" ile "Gerçeğe uygun değeri farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır. Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerileme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**Gerçeğe uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma senetlerinin müteakip değerieme gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değeriindeki değışikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenen bunlara ait değeri artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Gerçeğe uygun değeri farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değeri düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

**İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerilenen finansal varlıklar ve yükümlölöklöer**

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 ve yükümlölöklöer 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 ve yükümlölöklöer ile ilgili kar payı gelirleri ve kar payı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz nominali 100.000.000 Euro değeriinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır (Bölüm 5 Kısım 2 Dipnot 11).

Ayrıca, bu işlem ile ilgili olarak %0 getirili vadesiz kamu menkul kıymetleri Ana Ortaklık Banka Yönetimi'nin aldığı karar doğrultusunda 'İtfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlık' olarak sınıflandırılmış ve kamu menkul kıymet getiri oranları ile indirgenmiş tutarı ile bilançoya alınmıştır. İlk edinim tarihi maliyet değeri ve indirgenmiş tutarı arasındaki fark özkaynakların içinde 'Diğer Sermaye Yedekleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir (Bölüm 5 Kısım 1 Dipnot 6).

Ana Ortaklık Banka'nın kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın BDDK Tekdüzen Hesap Planına göre krediler hesabında izlediği kar-zarar ortaklığı (müşareke) yatırımları BDDK'nın E-43890421-010.07.01-1294 sayılı yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilk defa değerlemesi yapılacak olanlar veya 1 Ocak 2021 tarihinden sonra yeni kullandırılan "emek-sermaye ortaklığı" (mudarebe) veya "kâr-zarar ortaklığı" (müşareke) şeklindeki ortaklık finansmanı fonlamaları için "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 3: Mudarebe Finansmanı" veya "Faizsiz Finans Muhasebe Standardı 4: Müşareke Finansmanı" standartları uygulanması hükmüne uygun olarak olarak muhasebeleştirilmiştir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Ana Ortaklık Banka, bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış meydana gelmemesi durumunda söz konusu finansal varlığı birinci aşama olarak sınıflandırır ve söz konusu finansal varlığa her raporlama tarihinde, finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğünün amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye dönük olanlar da dahil desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak ömür boyu beklenen zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 aylık dönem içerisinde temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak hesaplanır.

**VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Aşama 2:**

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Kredi riskinde önemli artış beklenen zarar karşılığı raporlama tarihi itibarıyla finansal varlığın ömrü boyunca kredi risklerinin temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanır.

**Aşama 3:**

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Grup, 90 günün üzerinde gecikme olması kriterini dikkate almaktadır.

**Beklenen kredi zararlarının hesaplanması**

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, geçmiş olaylar ve mevcut şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Ana Ortaklık Banka, modelleme için tarihsel verinin yetersiz olmasından dolayı bu risk parametrelerinin tahminlenmesinde içsel model geliştirememiştir. Karşılık hesaplamalarında, TO parametresi olarak makul bir yaklaşımla donuk alacakların brüt kredilere oranı dikkate alınmaktadır. Hesaplama dikkate alınan teminatlar karşılık hesaplamasında "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 'te belirtilen teminatların özel karşılık hesaplamasında dikkate alınma oranları nispetinde dikkate alınmıştır. THK parametresi için ise makul bir yaklaşımla BDDK tarafından yayınlanan Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'deki Temel İDD yaklaşımı ile uyumlu şekilde %45 oranını kullanmaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT).

**Temerrüt Olasılığı**

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığıdır. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise kredinin kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır.

**Temerrüt Halinde Kayıp**

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kayıptır. Temerrüt Halinde Kayıp (THK) oranı Basel Kriterlerinde yer alan %45 olarak belirlenmiş olup finansal aracın kanuni takibe intikal ettiği tarihte Temerrüt Halinde Kayıp Oranı (THK) %45'ten başlamak sureti ile 24 aylık süre sonunda %100'üne karşılık ayrılacak şekilde dikkate alınmaktadır.

**Temerrüt Tutarı**

Temerrüt tutarı, borçlunun temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve kâr payı geri ödemelerinden oluşmaktadır. Söz konusu tutarın hesaplanması alacağın türü (nakdi, gayrinakdi vb.) ve alacağın dâhil olduğu sınıfa bağlı olarak değişiklik gösterir.

**Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması**

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Grup'un kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

**VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Kredi riskinde önemli artış**

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- I. Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar,
- II. Grup'un yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar,
- III. Ödeme gücü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar,
- IV. Gecikme günü 3 günden fazla olması, Grup tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması veya karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az ikisinin gerçekleşmesi,
- V. Gecikme günü 15 günden fazla olması, Grup tarafından tazmin edilen bir yükümlülüğün bulunması, memzuç sorgusunda takip bakiyesinin bulunması, memzuç sorgusunda Grup tarafından belirlenen tutarın üzerinde tahakkuk, tazmin veya yapılandırma bulunması, e-haciz veya icra takibinin olması, karşılıksız çekinin bulunması koşullarından en az üçünün gerçekleşmesi.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Grup'un 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.

Grup'un bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" veya "İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar yükümlülükte "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.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

---

**XI. 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) "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümleri uyarınca defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. 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.

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. 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. Ana Ortaklık Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Bilgisayar yazılımları lisans bedelleri faydalı ömürleri 3 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının faydalı ömürleri ise 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup 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.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Maddi duran varlıklar ilk alış bedelleri ile 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.

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:

| <b>Amortisman Tabi Varlık</b>                                | <b>Faydalı Ömür</b> |
|--|---------------------|
| Büro Makineleri  | 3 - 10 yıl          |
| Kasalar  | 50 yıl              |
| Nakil Vasıtaları   | 4 - 5 yıl           |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel Maliyetler) | 10 ay - 5 yıl       |
| Diğer Menkuller  | 2 - 25 yıl          |
| Mobilya Mefruşat   | 3 - 10 yıl          |
| Kiralanılan Varlıklar  | 1 - 25 yıl          |
| Gayrimenkuller   | 50 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.

Grup 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.

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.

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

*Kiracı olarak yapılan işlemler*

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grup'un aktifinde varlık, yükümlülüğünde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç 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.

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

*Kiraya veren olarak yapılan işlemler*

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

KGK Nisan 2018’de TFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlanmıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçmiş olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir.

Kiracılar, 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 kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî kâr payı oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma kâr payı oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki kâr payı gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

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.

**XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar 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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup’un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edebilecek 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.

**XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

*i) Tanımlanmış fayda planları:*

Grup çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup 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.

Grup, hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.

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

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

31 Mart 2024 itibarıyla aktüeryal kayıp 42.103 TL'dir (31 Aralık 2023: 42.103 TL aktüeryal kayıp).

*ii) Tanımlanmış katkı planları:*

Grup, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un 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:*

Grup finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve Ana Ortaklık Banka esas sözleşmesinin 31. maddesi uyarınca, Ana Ortaklık Banka'nın yıllık net dönem karından yüzde dokuzu personelin brüt üç aylık ücreti ile sınırlı olarak Yönetim Kurulunun tespit edeceği esaslar dahilinde dağıtılmak üzere temettü ikramiyesi) için karşılık ayırmaktadır.

**XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**Cari vergi:**

Grup, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

15 Temmuz 2023 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 Sayılı Kanunun 21 inci maddesiyle; Bankalar, kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına %30 olarak uygulanmıştır.

Grup'un aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip on yedinci günü akşamına kadar öderler. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31639 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanunla 4. geçici vergilendirme dönemi, 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere kaldırılmıştır.

Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir. Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir.

**Ertelenmiş vergiler:**

Grup, 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") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır.

15 Temmuz 2023 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 Sayılı Kanunun 21 inci maddesiyle; Bankalar, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına %30 oranında kurumlar vergisi hesaplanmaktadır. 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemleri için kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında uygulanacağı için 2023 yılı ve sonrası yıllarda sonuçlanması ön görülen hesaplamalara konu kalemler için %30 ertelenmiş vergi oranı kullanılmıştır.

**XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

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.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 geçişi ile birlikte 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıklarının katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin banka payı için ve özkaynaklardan kullandırılan krediler için ertelenmiş vergi kayda alınmaya başlanmıştır.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Mart 2024 tarihli mali tabloların enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

**XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, gerektiğinde sendikasyon, borçlanma ve varlık kiralama şirketi aracılığıyla ihraç etmiş olduğu borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Ana Ortaklık Banka, varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları "İhraç Edilen Menkul Kıymetler" içerisinde göstermiştir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

**XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

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

**XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla Ocak-Mart 2024 döneminde Ar-Ge çalışanları için 9.335 TL Gelir Vergisi, 368 TL Damga Vergisi, 1.412 TL SGK Primi İşveren Payı olmak üzere toplamda 11.115 TL Ar-Ge teşviklerinden yararlanılmıştır.

**XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet alanı Grup'un 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 VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla  
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****Dördüncü bölüm****Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:**

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

Grubun 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 34.172.214 TL (31 Aralık 2023: 32.274.413 TL), sermaye yeterliliği standart oranı % 15,93’tür (31 Aralık 2023: %18,35).

**a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|   | <b>Cari Dönem<br/>31 Mart 2024</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31 Aralık 2023</b> |
|---|------------------------------------|--|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                                    |  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye  | 14.635.000                         | 14.635.000                             |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                                  | -                                      |
| Yedek akçeler   | 5.464.083                          | 5.464.083                              |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar  | 1.123.082                          | 1.067.582                              |
| Kâr   | 9.860.282                          | 8.085.629                              |
| Net Dönem Kârı  | 1.774.653                          | 8.085.629                              |
| Geçmiş Yıllar Kârı  | 8.085.629                          | -                                      |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler  | -                                  | -                                      |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>31.082.447</b>                  | <b>29.252.294</b>                      |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>   | <b>498.636</b>                     | <b>446.853</b>                         |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları  | -                                  | -                                      |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar   | 42.103                             | 42.103                                 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri  | 258.749                            | 244.173                                |
| 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  | 197.784                            | 160.577                                |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                                  | -                                      |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar  | -                                  | -                                      |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı   | -                                  | -                                      |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar   | -                                  | -                                      |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar   | -                                  | -                                      |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı   | -                                  | -                                      |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar  | -                                  | -                                      |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar  | -                                  | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı           | -                                  | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                    | -                                  | -                                      |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı  | -                                  | -                                      |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı   | -                                  | -                                      |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar  | -                                  | -                                      |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                  | -                                  | -                                      |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı  | -                                  | -                                      |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı   | -                                  | -                                      |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler   | -                                  | -                                      |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar  | -                                  | -                                      |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>498.636</b>                     | <b>446.853</b>                         |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>30.583.811</b>                  | <b>28.805.441</b>                      |

## Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

|   | Tutar             | Tutar             |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>  |                   |                   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri  | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  | 2.716.267         | 2.542.343         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)  | -                 | -                 |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>  | <b>2.716.267</b>  | <b>2.542.343</b>  |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                   |                   |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar   | -                 | -                 |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar   | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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   | -                 | -                 |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar</b>   | -                 | -                 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                 | -                 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)  | -                 | -                 |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)  | -                 | -                 |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>2.716.267</b>  | <b>2.542.343</b>  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>  | <b>33.300.078</b> | <b>31.347.784</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |                   |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  | -                 | -                 |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)  | -                 | -                 |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)   | 874.534           | 929.647           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>  | <b>874.534</b>    | <b>929.647</b>    |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                   |                   |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)   | -                 | -                 |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar  | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)   | -                 | -                 |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>874.534</b>    | <b>929.647</b>    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>   | <b>34.174.612</b> | <b>32.277.431</b> |
| <b>Özkaynaktan İndirilecek Değerler</b>   | <b>2.398</b>      | <b>3.018</b>      |
| 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   | 2.398             | 3.018             |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirmeye Devam Edecek Unsurlar</b>  | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı  | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı   | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -                 | -                 |

## Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

|  | Tutar       | Tutar       |
|--|-------------|-------------|
| <b>ÖZKAYNAK</b>  |             |             |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)   | 34.172.214  | 32.274.413  |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar   | 214.540.128 | 175.933.550 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>  |             |             |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 14,26       | 16,37       |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 15,52       | 17,82       |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 15,93       | 18,35       |
| <b>TAMPONLAR</b>   |             |             |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)  | 2,50        | 2,50        |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)  | 2,50        | 2,50        |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)   | -           | -           |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)   | -           | -           |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)  | 7,93        | 10,34       |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>   | -           | -           |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar  | -           | -           |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar   | -           | -           |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar   | -           | -           |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar  | 2.004.218   | 1.874.926   |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>   | -           | -           |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)   | 874.534     | 929.647     |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı  | 874.534     | 929.647     |
| 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 | -           | -           |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>  | -           | -           |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>  | -           | -           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır  | -           | -           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı   | -           | -           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır  | -           | -           |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı   | -           | -           |

BDDK'nın 31.01.2023 tarih ve 10496 sayılı kararı uyarınca finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle 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 aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar TCMB tarafından 26 Haziran 2023 saat 15.30'da ilan edilen döviz alış kurunun kullanılabilmesine; ayrıca 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı kararla, karar tarihi itibarıyla sahip olunan menkul kıymetlerden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farkların negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceği imkânı sağlanmıştır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Banka, Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkânları kullanmamıştır.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):****b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

|  |   |
|--|---|
| İhraççı – Krediyi Kullandıran  | Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.   |
| Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)  | TRT240424F22  |
| Aracın tabi olduğu mevzuat   | "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik", "Bankaların Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Tebliği"   |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>   |   |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  |   |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu                      | Konsolide Olmayan & Konsolide   |
| Aracın türü  | Sermaye Benzeri Kredi   |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                | 2.728   |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)  | 3.480   |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap   | 3470001   |
| Aracın ihraç tarihi  | 24/04/2019  |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)  | Vadesiz   |
| Aracın başlangıç vadesi  | 24/04/2019  |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı  | VAR   |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (*)                                    | 24/04/2024 ve sonrası, 100 Mn Avro  |
| Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri  | 24/04/2024 ve sonrası   |
| <b>Kar payı/temettü ödemeleri*</b>   |   |
| Sabit ya da değişken kar payı/temettü ödemeleri  | -   |
| Kar payı oranı ve kar payı oranına ilişkin endeks değeri   | -   |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı   | -   |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği  | -   |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı  | -   |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği   | -   |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>   |   |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar  | -   |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği  | -   |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı  | -   |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği  | -   |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri   | -   |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı   | -   |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>  |   |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar   | Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde  |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği   | Var   |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği   | Geçici  |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması  | Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer artırımını mümkündür  |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)                           | i.Öncelikli Yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartlara haizdir.   |

\*24.04.2024 tarihinde geri ödemesi yapılmıştır.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı kur riski ile ifade edilmektedir.

- a) Piyasa riski kapsamında kur riskine maruz kalan Ana Ortaklık Banka, pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini minimal seviyede tutmaya dikkat etmektedir. Kur riski, riske maruz değer hesaplamaları ile günlük olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/öz kaynak oranı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Ana Ortaklık Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan piyasa riskine esas tutar standart metotla aylık olarak hesaplanmaktadır.
- b) Grubun riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.
- c) Kredi kullandırmalarında kur uyumsuzluğuna mahal vermeden TL kaynakların TL, yabancı para cinsinden kaynakların da ilgili para cinsinden kullandırımına özen gösterilmektedir. Piyasalarda oluşabilecek belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle stratejik amaçlı oluşabilecek döviz pozisyon limiti sınırlandırılmakta ve takip edilmektedir.
- ç) Ana Ortaklık 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    |
|---------------------------------------|------------|---------|
| 29 Mart 2024 - Bilanço Değerleme Kuru | 32,2854    | 34,8023 |
| 28 Mart 2024 tarihi itibarıyla        | 32,2596    | 34,8189 |
| 27 Mart 2024 tarihi itibarıyla        | 32,1650    | 34,8285 |
| 26 Mart 2024 tarihi itibarıyla        | 32,1005    | 34,8336 |
| 25 Mart 2024 tarihi itibarıyla        | 32,0592    | 34,6819 |
| 22 Mart 2024 tarihi itibarıyla        | 31,9675    | 34,5875 |

- d) Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 31,9828 TL (31 Aralık 2023: 29,0552 TL) ve 1 Euro için 34,7630 TL (31 Aralık 2023: 31,7410 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**Kur riskine duyarlılık:**

Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ağırlıklı olarak ABD Doları, Euro ve Diğer'dir.

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, Euro ve diğer para birimi kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları, Euro ve diğer para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer artışının kar/zararda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

| Döviz kurundaki % değişim |     | Kar / zarar üzerindeki etki (*) |                | Özkaynak üzerindeki etki (*) |                |
|---------------------------|-----|---------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                           |     | 31 Mart 2024                    | 31 Aralık 2023 | 31 Mart 2024                 | 31 Aralık 2023 |
| ABD Doları                | %10 | 107.503                         | 39.515         | (10.779)                     | 993            |
| Euro                      | %10 | 31.348                          | (4.666)        | (38)                         | 694            |
| Diğer                     | %10 | 16.554                          | 14.516         | -                            | 18             |

(\*) Yukarıdaki para birimlerinin TL karşısında %10'luk değer azalışının yaratacağı etki yukarıdaki tutarlarda ters yönde olacaktır.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

|   | EURO                | USD                | Diğer YP            | Toplam             |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>   |                     |                    |                     |                    |
| <b>Varlıklar</b>  |                     |                    |                     |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 10.547.909          | 20.421.030         | 8.883.447           | 39.852.386         |
| Bankalar  | 770.435             | 951.559            | 12.315.440          | 14.037.434         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(***)                    | 527.200             | 1.306.106          | 4.639.635           | 6.472.941          |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 1.233.221           | 11.193.325         | -                   | 12.426.546         |
| Türev Finansal Varlıklar  | 176.388             | 919.335            | 8.115               | 1.103.838          |
| Krediler (*)  | 24.706.947          | 47.148.978         | -                   | 71.855.925         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                | -                   | -                  | -                   | -                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                   | 4.165.124           | -                  | -                   | 4.165.124          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Maddi Duran Varlıklar   | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar   | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Diğer Varlıklar   | 93.274              | 46.736             | 6                   | 140.016            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>42.220.498</b>   | <b>81.987.069</b>  | <b>25.846.643</b>   | <b>150.054.210</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                     |                    |                     |                    |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan                                  |                     |                    |                     |                    |
| Toplanan Fonlar   | 5.071               | 27.395             | 6.899.215           | 6.931.681          |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları  | 24.548.700          | 67.701.830         | 29.561.175          | 121.811.705        |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Türev Finansal Yükümlülükler  | 142                 | 741.066            | 11.182              | 752.390            |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağlanan Fonlar ve Sermaye Benzeri Krediler                              | 3.803.206           | 13.010.265         | 807.138             | 17.620.609         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Muhtelif Borçlar  | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | -                   | -                  | -                   | -                  |
| Diğer Yükümlülükler (***)   | 935.324             | 913.882            | 2.149.299           | 3.998.505          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>29.292.443</b>   | <b>82.394.438</b>  | <b>39.428.009</b>   | <b>151.114.890</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>12.928.055</b>   | <b>(407.369)</b>   | <b>(13.581.366)</b> | <b>(1.060.680)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | <b>(12.614.579)</b> | <b>1.482.395</b>   | <b>13.746.905</b>   | <b>2.614.721</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)  | 12.419.456          | 29.265.977         | 22.779.551          | 64.464.984         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)  | 25.034.035          | 27.783.582         | 9.032.646           | 61.850.263         |
| Gayrinakdi Krediler   | 14.558.383          | 16.046.616         | 597.374             | 31.202.373         |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                     |                    |                     |                    |
| Toplam Varlıklar  | 49.710.810          | 60.909.148         | 19.545.293          | 130.165.251        |
| Toplam Yükümlülükler  | 27.551.369          | 70.254.429         | 25.822.321          | 123.628.119        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>22.159.440</b>   | <b>(9.345.281)</b> | <b>(6.277.028)</b>  | <b>6.537.131</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | <b>(22.206.102)</b> | <b>9.740.433</b>   | <b>6.422.192</b>    | <b>(6.043.477)</b> |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (**)  | 4.658.011           | 21.967.449         | 15.074.110          | 41.699.570         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (**)  | 26.864.113          | 12.227.016         | 8.651.918           | 47.743.047         |
| Gayrinakdi Krediler   | 11.641.103          | 13.931.309         | 536.885             | 26.109.297         |

(\*) 2.041.806 TL tutarındaki yabancı para Finansal Kiralama alacakları (31 Aralık 2023: 1.328.650 TL) ve bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 114.819 TL tutarındaki döviz endeksli kredi ve finansal kiralama alacağı bakiyesi (31 Aralık 2023: 120.784 TL) dâhil edilmiştir.

(\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlar içerisinde 3.974.036 TL aktif değer alım taahhüdü (31 Aralık 2023: 7.764.506 TL), 3.183.262 TL aktif değer satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2023: 7.396.624 TL).

(\*\*\*) Karşılıklar 735.938 TL (31 Aralık 2023: 536.176 TL) ile özkaynaklar 108.164 TL (31 Aralık 2023: (17.053) TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

---

**III. Konsolide Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Kredi riski standart yöntemle göre bankacılık hesaplarında yer alan hisse senedi yatırımları 61.644 TL'dir. Tamamına %100 risk ağırlığı uygulanmaktadır (31 Aralık 2023: 38.946 TL).

**IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riski, Ana Ortaklık Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini ve günlük operasyonlarını finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Ana Ortaklık Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski ise piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

**a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlanması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Likidite riskinin yönetimi, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince sürdürülmektedir. Üst Yönetim, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince oluşturulan risk iştahı kapsamındaki limit, risk göstergeleri ve erken uyarı seviyeleri yönetim kurulunca düzenli olarak takip edilerek değerlendirilir. Bu kapsamda belirlenen limitler:

- Likidite karşılama oranları
- Vade uyumsuzluğu özkaynaklar
- Yüksek montanlı katılım hesaplarının oranı
- Çekirdek toplanan fon

APKO, aylık olarak bilanço ve bilanço dışı pozisyonu değerlendirmektedir. Bu süreçteki değerlendirmeler, kredi ürünlerinin sektör, segment kırılımları, limit ve kullanım oranları dikkate alınarak yapılır. Değerlendirmeler neticesinde APKO'nun verdiği kararları Hazine ve ilgili iş birimleri icra ederken, sonuçlar Risk Yönetimi ve Raporlama birimlerince hazırlanan raporlar ile takip edilir.

**b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Likidite riskinin yönetimi çalışmaları, Denetim Komitesi, Üst Yönetim, APKO, Hazine ve Risk Yönetimi birimlerince Ana Ortaklık Banka merkezinden sürdürülmektedir.

**c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Grup'un fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Ana Ortaklık Banka sermaye yapısının gücüne ek olarak çeşitlendirilmiş fon kaynaklarına ulaşmayı hedeflemekte ve bu doğrultuda stratejilerini oluşturmaktadır. Toplanan fonların tabana yayılması, yüksek montanlı katılma hesaplarının toplanan fonlara oranının izlenerek sınırlandırılması, vade uyumsuzluklarının izlenerek sınırlandırılması ve çekirdek toplanan fonun artırılmasına dönük çalışmalar yapılmaktadır.

**ç) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:**

Ana Ortaklık Banka yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro ve altın cinsindendir. TL kaynaklar özkaynaklar ile katılma ve özel cari hesapları ile yurt içinden alınan kredilerden oluşmaktadır. TL likiditesi, yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir.

**IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**ç) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi (devamı):**

Yabancı para kaynaklar ise katılma ve özel cari hesaplar ile yurt içi ve yurt dışından alınan kredilerden oluşmaktadır. YP likiditesi belirlenen risk limitleri kapsamında nakit akışları, muhabir bankalarda tutulan limitler ve YP yüksek kaliteli likit varlıklar bulundurularak yönetilir. Müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir.

**d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:**

Ana Ortaklık Banka, yüksek tutarlı fon tahsilatları, fon kullandırılmaları, katılım fonları ve diğer yükümlülüklerin vadelerini yakından takip ederek, aylık nakit akış tahminleri yaparak, uzun vadeli katılma hesapları teşvik edilerek, fonların bir kısmı ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen kira sertifikaları alınarak, kısa vadeli murabaha yatırımları yaparak, gerektiğinde borç almak için yurt dışı bankalar nezdinde limit tahsis ederek fon kaynaklarını çeşitlendirme ve vade dağılımlarını homojenleştirerek likidite riskini azaltmaktadır.

**e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:**

Likidite riskine ilişkin stres testlerinde Ana Ortaklık Banka'nın likidite durumu açısından oluşturulan senaryolara direnme gücü ölçülür. Stresli ve en şiddetli durum olmak üzere iki farklı senaryo uygulanarak sonuçlar APKO aracılığı ile tüm üst düzey yönetim ile paylaşılır. Stres testlerinin sonuçları, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol göstermektedir. Söz konusu testlerinin sonuçlarına göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilerek Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk toleranslarının içinde kalması sağlanır.

**f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:**

Olası likidite krizlerinin yönetilmesi için gerekli strateji ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Belirlenen acil durum planı muhtemel bir likidite krizinde alınacak tedbirleri ve atılacak adımları öncelik sırası ile belirler. Böyle dönemlerde APKO daha sık toplanarak, gerekli durumlarda da kısmi üye katılımı ile hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlığında her gün toplanarak likidite krizini yönetir.

Likidite riski yönetimi ile Ana Ortaklık Banka'nın mevcut ve gelecek likidite pozisyonunu, varlıklar ve yükümlülüklerin para türleri ve vadelerinin dikkate alınarak ihtiyatlı ve proaktif şekilde ölçülmesi hedeflenmektedir. Vadesi gelen yükümlülüklerin olağan ve olağanüstü dönemlerde vadesinde karşılanabilmesini sağlamak için yeterli likit varlık stoğunun bulundurulması sağlanmaktadır. Finansal varlıkların, kriz ortamında makul olmayan koşullarla nakde çevrilmemesini teminen fon kaynakları çeşitlendirilmektedir. Yüksek volatilité olan dönemlerde müşterilerin dövizli işlem taleplerini dengelemek için vadeli döviz işlemleri ve swaplar yapılabilir.

Reel sektör, bankacılık sektörü gibi alanlardaki olumsuzluklar (ülke riskleri ve yurtdışı banka limitleri/muhabir banka ilişkileri vd.) dikkatle izlenmektedir. Bu doğrultuda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak takip edilmektedir.

Grup faaliyetleri içerisinde en çok etkilenmesi beklenen sektörler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşma analizlerinde değerlendirilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Likidite, geleceğe yönelik bir tarzda yönetilir, müsait likidite ve vadesi gelen yükümlülükler günlük olarak izlenir. Ayrıca önemli nakit akışları gerçek zamanlı olarak izlenir ve yönetilir. Çeşitli stres testi ve senaryo analizleri ile likidite projeksiyonları yapılır. Bu testlerin sonucu, çeşitli olası likidite kaynaklarına ulaşmak konusunda yol gösterici olur. Bu testlerin sonucuna göre likidite yönetimi stratejileri, politikaları ve süreçleri yeniden gözden geçirilir.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Likidite Karşılama Oranı:**

| Cari Dönem  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                   |
|---|--|-------------------|--|-------------------|
|   | TP+YP  | YP                | TP+YP  | YP                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>   |  |                   |  |                   |
| <b>1 Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>  |  |                   | <b>94.883.282</b>                                | <b>53.676.754</b> |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                   |  |                   |
| 2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon  | 70.366.892   | 46.267.967        | 6.777.061  | 4.626.797         |
| 3 İstikrarlı toplanan fon   | 5.192.576  | -                 | 259.629  | -                 |
| 4 Düşük istikrarlı toplanan fon   | 65.174.316   | 46.267.967        | 6.517.432  | 4.626.797         |
| 5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar   | 121.061.811  | 59.217.740        | 57.434.163                                       | 26.427.499        |
| 6 Operasyonel toplanan fon  | 20.184.976   | 16.765.388        | 5.046.244  | 4.191.347         |
| 7 Operasyonel olmayan toplanan fon  | 90.167.029   | 39.937.670        | 41.678.113                                       | 19.721.470        |
| 8 Diğer teminatsız borçlar  | 10.709.806   | 2.514.682         | 10.709.806                                       | 2.514.682         |
| 9 Teminatlı borçlar   | 481.934  | -                 | -  | -                 |
| 10 Diğer nakit çıkışları  | 46.538.851   | 44.393.284        | 45.534.619                                       | 43.389.835        |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 45.104.234   | 42.959.785        | 45.104.234                                       | 42.959.785        |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -  | -                 | -  | -                 |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 1.434.617  | 1.433.499         | 430.385  | 430.050           |
| 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   | 64.179.153   | 20.050.096        | 5.493.852  | 1.464.886         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                   | <b>115.239.695</b>                               | <b>75.909.017</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>  |  |                   |  |                   |
| 17 Teminatlı alacaklar  | -  | -                 | -  | -                 |
| 18 Teminatsız alacaklar   | 33.187.422   | 16.617.877        | 23.103.745                                       | 14.575.596        |
| 19 Diğer nakit girişleri  | 45.269.126   | 38.918.138        | 45.269.126                                       | 38.918.137        |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>78.456.548</b>                                  | <b>55.536.015</b> | <b>68.372.871</b>                                | <b>53.493.733</b> |
|   |  |                   | Üst Sınır Uygulanmış Değerler                    |                   |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>   |  |                   | <b>94.883.282</b>                                | <b>53.676.754</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                   | <b>46.866.824</b>                                | <b>22.415.284</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |  |                   | <b>202,45</b>                                    | <b>239,46</b>     |

(\*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik 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 aylar aşağıda verilmiştir.

|               | Cari Dönem - 31.03.2024 |        |
|---------------|-------------------------|--------|
|               | TP+YP                   | YP     |
| En Düşük (%)  | 174,81                  | 233,04 |
| Ayı           | Ocak                    | Mart   |
| En Yüksek (%) | 228,21                  | 249,90 |
| Ayı           | Mart                    | Şubat  |
| Ortalama      | 206,73                  | 240,38 |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

| Önceki Dönem  | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) |                   | Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) |                   |
|---|--|-------------------|--|-------------------|
|   | TP+YP  | YP                | TP+YP  | YP                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>   |  |                   |  |                   |
| <b>1 Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>  |  |                   | <b>90.466.756</b>                                | <b>53.191.419</b> |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                   |  |                   |
| 2 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon  | 58.125.610   | 36.927.875        | 5.577.926  | 3.692.787         |
| 3 İstikrarlı toplanan fon   | 4.692.690  | -                 | 234.634  | -                 |
| 4 Düşük istikrarlı toplanan fon   | 53.432.920   | 36.927.875        | 5.343.292  | 3.692.787         |
| 5 Gerçek kişi toplanan fon ve perakende toplanan fon dışında kalan teminatsız borçlar   | 103.591.626  | 50.133.600        | 49.646.899                                       | 20.299.848        |
| 6 Operasyonel toplanan fon  | 17.067.986   | 13.561.609        | 4.266.997  | 3.390.402         |
| 7 Operasyonel olmayan toplanan fon  | 73.157.844   | 34.127.379        | 32.014.106                                       | 14.464.834        |
| 8 Diğer teminatsız borçlar  | 13.365.796   | 2.444.612         | 13.365.796                                       | 2.444.612         |
| 9 Teminatlı borçlar   | 779.107  | -                 | -  | -                 |
| 10 Diğer nakit çıkışları  | 40.482.583   | 39.830.923        | 39.496.751                                       | 38.846.326        |
| 11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 39.074.251   | 38.424.356        | 39.074.251                                       | 38.424.356        |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -  | -                 | -  | -                 |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 1.408.332  | 1.406.567         | 422.500  | 421.970           |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | -  | -                 | -  | -                 |
| 15 Diğer cayılmaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar  | 67.985.887   | 17.189.399        | 6.006.893  | 1.269.475         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                   | <b>100.728.469</b>                               | <b>64.108.436</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>  |  |                   |  |                   |
| 17 Teminatlı alacaklar  | -  | -                 | -  | -                 |
| 18 Teminatsız alacaklar   | 21.903.341   | 6.873.801         | 12.889.440                                       | 5.160.562         |
| 19 Diğer nakit girişleri  | 39.162.497   | 33.052.693        | 39.162.497                                       | 33.052.692        |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>61.065.838</b>                                  | <b>39.926.494</b> | <b>52.051.937</b>                                | <b>38.213.254</b> |
|   |  |                   | Üst Sınır Uygulanmış Değerler                    |                   |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>   |  |                   | <b>90.466.756</b>                                | <b>53.191.419</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |  |                   | <b>48.676.532</b>                                | <b>25.895.182</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |  |                   | <b>185.85</b>                                    | <b>205.41</b>     |

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

| Önceki Dönem - 31.12.2023 |        |        |
|---------------------------|--------|--------|
|                           | TP+YP  | YP     |
| En Düşük (%)              | 180,08 | 195,88 |
| Ayı                       | Ekim   | Kasım  |
| En Yüksek (%)             | 194,28 | 216,54 |
| Ayı                       | Kasım  | Aralık |
| Ortalama                  | 186,16 | 206,35 |

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

|                                     | Vadesiz             | 1 Aya Kadar         | 1-3 Ay             | 3-12 Ay            | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri    | Dağıtılamayan (**)(***) | Toplam (****)      |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                   |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| <b>Varlıklar</b>                    |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif       |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Deposu, Yoldaki Paralar, Satın      |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Alınan Çekler) ve Merkez Bankaları  | 13.326.110          | 39.997.134          | -                  | -                  | -                 | -                 | -                       | 53.323.244         |
| Bankalar                            | 14.102.001          | -                   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                       | 14.102.001         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr       |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| veya Zarara Yansıtılan MD           | 7.121.867           | 1.949.514           | 3.439.925          | 1.623.158          | 4.631             | -                 | 1.107.893               | 15.246.988         |
| Para Piyasalarından Alacaklar       | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                       | -                  |
| Gerçeğe Uygun Değer                 |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Farkı Diğer Kapsamlı                |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Gelire Yansıtılan                   |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Finansal Varlıklar                  | 16.639              | 2.282.774           | 4.949.552          | 852.305            | 10.693.831        | 3.631.448         | -                       | 22.426.549         |
| Verilen Krediler (*)                | 817.683             | 22.627.920          | 39.647.361         | 103.010.801        | 41.210.544        | 2.686.205         | 328.483                 | 210.328.997        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti               |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Üzerinden Değerlenen                |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Finansal Varlıklar                  | -                   | 4.010.875           | 163.210            | 56.232             | 3.929.899         | 11.031.910        | -                       | 19.192.126         |
| Diğer Varlıklar (****)              | -                   | 600.209             | 156.831            | 267.816            | 75.750            | -                 | 6.118.517               | 7.219.123          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>             | <b>35.384.300</b>   | <b>71.468.426</b>   | <b>48.356.879</b>  | <b>105.810.312</b> | <b>55.914.655</b> | <b>17.349.563</b> | <b>7.554.893</b>        | <b>341.839.028</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Özel Cari Hesap ve Katılma          |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Hesapları Aracılığı ile Bankalardan |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Toplanan Fonlar                     | 6.950.127           | 881                 | -                  | -                  | -                 | -                 | -                       | 6.951.008          |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma    |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Hesapları                           | 70.833.026          | 104.649.607         | 41.259.973         | 46.361.498         | 287.034           | -                 | -                       | 263.391.138        |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan   |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| Fonlar                              | -                   | 7.172.996           | 7.526.914          | 5.104.582          | -                 | -                 | -                       | 19.804.492         |
| Para Piyasalarından Borçlar         | -                   | 1.708.281           | -                  | -                  | -                 | -                 | -                       | 1.708.281          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler        | -                   | -                   | 3.649.420          | 503.576            | -                 | -                 | -                       | 4.152.996          |
| Muhtelif Borçlar                    | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | -                 | -                       | -                  |
| Diğer Yükümlülükler (***)           | 258                 | 2.905.442           | 1.297.938          | 558.839            | 511.510           | 135.952           | 40.421.174              | 45.831.113         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>         | <b>77.783.411</b>   | <b>116.437.207</b>  | <b>50.084.825</b>  | <b>52.024.919</b>  | <b>798.544</b>    | <b>135.952</b>    | <b>44.574.170</b>       | <b>341.839.028</b> |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>   | <b>(42.399.111)</b> | <b>(44.968.781)</b> | <b>(5.377.366)</b> | <b>53.281.817</b>  | <b>55.116.111</b> | <b>17.213.611</b> | <b>(32.866.281)</b>     | <b>-</b>           |
| Net Bilanço Dışı Pozisyonu          | -                   | 742.563             | (27.950)           | 6.592              | -                 | -                 | -                       | 721.205            |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | -                   | 65.559.925          | 4.212.765          | 1.395.208          | -                 | -                 | -                       | 71.167.898         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -                   | 64.817.362          | 4.240.715          | 1.388.616          | -                 | -                 | -                       | 70.446.693         |
| Gayrinakdi Krediler                 | 29.385.277          | 2.098.446           | 6.077.536          | 30.761.873         | 11.887.895        | 464.723           | -                       | 80.675.750         |
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                     |                     |                    |                    |                   |                   |                         |                    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>             | <b>43.266.435</b>   | <b>45.773.827</b>   | <b>50.403.260</b>  | <b>106.308.705</b> | <b>53.685.292</b> | <b>9.179.732</b>  | <b>6.506.014</b>        | <b>315.123.265</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>         | <b>66.225.060</b>   | <b>116.965.986</b>  | <b>50.447.672</b>  | <b>44.256.955</b>  | <b>863.029</b>    | <b>137.112</b>    | <b>36.227.451</b>       | <b>315.123.265</b> |
| <b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>   | <b>(22.958.625)</b> | <b>(71.192.159)</b> | <b>(44.412)</b>    | <b>62.051.750</b>  | <b>52.822.263</b> | <b>9.042.620</b>  | <b>(29.721.437)</b>     | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>   | <b>-</b>            | <b>(67.461)</b>     | <b>(45.593)</b>    | <b>(18)</b>        | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                | <b>(113.072)</b>   |

(\*) Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar verilen kredilerde izlenmektedir.

(\*\*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüş takipteki alacaklar bakiyesi burada gösterilmiştir.

(\*\*\*) Dağıtılamayan kolonu, diğer yükümlülüklerin dağıtılamayan kısmı, özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

(\*\*\*\*) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, ortaklık yatırımlar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler ve ertelenmiş vergi varlığı diğer varlıklarda izlenmektedir.

(\*\*\*\*\*) Varlık kalemlerinde yer alan nakit değerler ve merkez bankalarından (21.075) TL, bankalardan (1.066) TL, verilen kredilerden (3.004.301) TL ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan (71.044) TL beklenen zarar karşılığı tutarı düşülmüştür.

**IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Konsolide Net istikrarlı fonlama oranı:**

Net istikrarlı fonlama oranı (NİFO), mevcut istikrarlı fon tutarının gerekli istikrarlı fon tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir.

Mevcut istikrarlı fon tutarı, bankaların yükümlülük ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankaların bilanço içi varlıklarının TFRS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarından ve bilanço dışı borçlarından, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılmış özel karşılıkların düşülmesi suretiyle hesaplanan değere, mevzuat kapsamında belirlenen ilgili dikkate alma oranları uygulandıktan sonra bulunacak tutarlar toplanarak hesaplanmaktadır.

Özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan NİFO Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):****Konsolide Net istikrarlı fonlama oranı (devamı):**

| Cari Dönem   | a  | b                   | c  | ç                             | d  |
|--|--|---------------------|--|-------------------------------|--|
|  | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |  |                               |  |
|  | Vadesiz*   | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>   |  |                     |  |                               |  |
| 1 Özkaynak Unsurları   | 34.174.612   | -                   | -  | -                             | 34.174.612                                 |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye   | 34.174.612   | -                   | -  | -                             | 34.174.612                                 |
| 3 Diğer özkaynak unsurları   | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu   | 43.724.191   | -                   | 82.577.099                                 | 21.511                        | 114.148.878                                |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu  | 1.744.649  | -                   | 7.400.978                                  | 21.511                        | 8.708.781                                  |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu  | 41.979.542   | -                   | 75.176.121                                 | -                             | 105.440.097                                |
| 7 Diğer kişilere borçlar   | -  | -                   | 129.950.620                                | -                             | 64.975.310                                 |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu   | -  | -                   | 26.533.227                                 | -                             | 13.266.614                                 |
| 9 Diğer borçlar  | -  | -                   | 103.417.393                                | -                             | 51.708.697                                 |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler   |  |                     |  |                               |  |
| 11 Diğer yükümlülükler   | 4.008.148  | 820.428             | 3.008.948                                  | -                             | 5.512.622                                  |
| 12 Türev yükümlülükler   |  | 820.428             | -  | -                             |  |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler  | 4.008.148  | -                   | 3.008.948                                  | -                             | 5.512.622                                  |
| 14 <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>  |  |                     |  |                               | <b>218.811.422</b>                         |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>  |  |                     |  |                               |  |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar   |  |                     |  |                               | -  |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu  | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 17 Canlı alacaklar   | 148.213.476  | 23.604.310          | -  | 84.949.502                    | 132.950.238                                |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar  | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar  | -  | 23.604.310          | -  | -                             | 3.540.647                                  |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 148.213.476  | -                   | -  | 79.810.816                    | 126.069.445                                |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar   | -  | -                   | -  | 5.138.686                     | 3.340.146                                  |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | -  | -                   | -  | 5.138.686                     | 3.340.146                                  |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları  | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar  |  |                     |  |                               |  |
| 26 Diğer varlıklar   | 50.120.774   | 3.023.282           | -  | -                             | 52.622.542                                 |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia   | 3.476.763  |                     |  |                               | 2.955.249                                  |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu   |  | -                   | -  | -                             | -  |
| 29 Türev varlıklar   |  | 3.023.282           | -  | -                             | 3.023.282                                  |
| 30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı   |  | -                   | -  | -                             | -  |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar  | 46.644.011   | -                   | -  | -                             | 46.644.011                                 |
| 32 Bilanço dışı borçlar  |  | 90.872.261          | -  | -                             | 4.543.613                                  |
| 33 <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>   |  |                     |  |                               | <b>190.116.392</b>                         |
| 34 <b>Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>   |  |                     |  |                               | <b>115,09</b>                              |

2024 yılı ilk 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Cari Dönem              | Oran          |
|-------------------------|---------------|
| 31.01.2024              | 119,28        |
| 29.02.2024              | 117,18        |
| 31.03.2024              | 115,09        |
| <b>3 Aylık Ortalama</b> | <b>117,18</b> |

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****IV. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı):****Konsolide Net istikrarlı fonlama oranı (devamı):**

| Önceki Dönem   | a  | b                   | c  | ç                             | d  |
|--|--|---------------------|--|-------------------------------|--|
|  | Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar |                     |  |                               |  |
|  | Vadesiz*   | 6 Aydan Kısa Vadeli | 6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli | 1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli | Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar |
| <b>Mevcut İstikrarlı Fon</b>   |  |                     |  |                               |  |
| 1 Özkaynak Unsurları   | 32.277.431   | -                   | -  | -                             | 32.277.431                                 |
| 2 Ana sermaye ve katkı sermaye   | 32.277.431   | -                   | -  | -                             | 32.277.431                                 |
| 3 Diğer özkaynak unsurları   | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu   | 37.498.735   | -                   | 76.606.646                                 | 19.499                        | 103.235.607                                |
| 5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu  | 1.613.206  | -                   | 8.831.598                                  | 19.499                        | 9.941.088                                  |
| 6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu  | 35.885.529   | -                   | 67.775.048                                 | -                             | 93.294.519                                 |
| 7 Diğer kişilere borçlar   | -  | -                   | 122.029.245                                | -                             | 61.014.623                                 |
| 8 Operasyonel mevduat/katılım fonu   | -  | -                   | 26.078.731                                 | -                             | 13.039.366                                 |
| 9 Diğer borçlar  | -  | -                   | 95.950.514                                 | -                             | 47.975.257                                 |
| 10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler   |  |                     |  |                               |  |
| 11 Diğer yükümlülükler   | 2.713.717  | 450.188             | 5.208.584                                  | -                             | 5.318.009                                  |
| 12 Türev yükümlülükler   |  | 450.188             | -  | -                             |  |
| 13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler  | 2.713.717  | -                   | 5.208.584                                  | -                             | 5.318.009                                  |
| <b>14 Mevcut İstikrarlı Fon</b>  |  |                     |  |                               | <b>201.845.670</b>                         |
| <b>Gerekli İstikrarlı Fon</b>  |  |                     |  |                               |  |
| 15 Yüksek kaliteli likit varlıklar   |  |                     |  |                               | -  |
| 16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu  | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 17 Canlı alacaklar   | 145.741.255  | 13.920.516          | -  | 75.930.760                    | 119.503.601                                |
| 18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar  | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar  | -  | 13.920.516          | -  | -                             | 2.088.077                                  |
| 20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar | 145.741.255  | -                   | -  | 70.506.185                    | 113.889.550                                |
| 21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar   | -  | -                   | -  | 5.424.575                     | 3.525.974                                  |
| 23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar   | -  | -                   | -  | 5.424.575                     | 3.525.974                                  |
| 24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları  | -  | -                   | -  | -                             | -  |
| 25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar  |  |                     |  |                               |  |
| 26 Diğer varlıklar   | 40.095.545   | 1.885.012           | -  | -                             | 41.760.943                                 |
| 27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia   | 1.464.096  |                     |  |                               | 1.244.482                                  |
| 28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu   |  | -                   | -  | -                             | -  |
| 29 Türev varlıklar   |  | 1.885.012           | -  | -                             | 1.885.012                                  |
| 30 Türev yükümlülüklerinin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı   |  | -                   | -  | -                             | -  |
| 31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar  | 38.631.449   | -                   | -  | -                             | 38.631.449                                 |
| 32 Bilanço dışı borçlar  |  | 95.853.793          | -  | -                             | 4.792.690                                  |
| <b>33 Gerekli İstikrarlı Fon</b>   |  |                     |  |                               | <b>166.057.233</b>                         |
| <b>34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)</b>   |  |                     |  |                               | <b>121,55</b>                              |

2023 yılı son 3 aylık dönemde NİFO gelişimi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

| Önceki Dönem            | Oran          |
|-------------------------|---------------|
| 31.10.2023              | 123,24        |
| 30.11.2023              | 123,51        |
| 31.12.2023              | 121,55        |
| <b>3 Aylık Ortalama</b> | <b>122,77</b> |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,44'tür (31 Aralık 2023: %7,54). Bu oran asgari oranın (yüzde üç) üzerindedir.

**Konsolide Kaldıraç Oranı Kamuya Açıklama Şablonu:**

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem       |
|---|------------------|--------------------|
|   | 31 Mart 2024 (*) | 31 Aralık 2023 (*) |
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>  |                  |                    |
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)  | 328.577.061      | 300.927.620        |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | 440.140          | 371.912            |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)   | 328.136.921      | 300.555.708        |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>   |                  |                    |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | 1.186.514        | 1.111.024          |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutar   | 348.907          | 425.030            |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)  | 1.535.421        | 1.536.054          |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>   |                  |                    |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 23.689.358       | 18.267.901         |
| 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)                                | 23.689.358       | 18.267.901         |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>  |                  |                    |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı  | 81.598.489       | 92.585.605         |
| 11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)  | -                | -                  |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)   | 81.598.489       | 92.585.605         |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>   |                  |                    |
| 13 Ana sermaye  | 32.343.784       | 31.154.654         |
| 14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)  | 434.960.189      | 412.945.269        |
| <b>Kaldıraç oranı</b>   |                  |                    |
| 15 Kaldıraç oranı (%)   | 7,44             | 7,54               |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**VI. Konsolide 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. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****VI. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı):****1. 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)   | 185.672.988             | 160.410.085        | 14.853.839                 |
| 2  | Standart yaklaşım   | 185.672.988             | 160.410.085        | 14.853.839                 |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                  | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski   | 668.991                 | 471.602            | 53.519                     |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım  | 668.991                 | 471.602            | 53.519                     |
| 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  | 3.451.202               | 2.202.005          | 276.096                    |
| 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  | 4.205.714               | 2.686.524          | 336.457                    |
| 17 | Standart yaklaşım   | 4.205.714               | 2.686.524          | 336.457                    |
| 18 | İçsel model yaklaşımları  | -                       | -                  | -                          |
| 19 | Operasyonel risk  | 20.541.233              | 10.163.334         | 1.643.299                  |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı  | 20.541.233              | 10.163.334         | 1.643.299                  |
| 21 | Standart yaklaşım   | -                       | -                  | -                          |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı   | -                       | -                  | -                          |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)                               | -                       | -                  | -                          |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları   | -                       | -                  | -                          |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>  | <b>214.540.128</b>      | <b>175.933.550</b> | <b>17.163.210</b>          |

**VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| Cari Dönem                                  | Bireysel           | Ticari ve Kurumsal | Hazine            | Dağıtılamayan      | Toplam             |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Toplam varlıklar</b>                     | <b>18.948.149</b>  | <b>220.388.086</b> | <b>57.304.133</b> | <b>45.198.660</b>  | <b>341.839.028</b> |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                 | <b>111.531.954</b> | <b>184.421.814</b> | <b>4.941.293</b>  | <b>9.903.623</b>   | <b>310.798.684</b> |
| <b>Toplam Özkaynaklar</b>                   | -                  | -                  | -                 | <b>31.040.344</b>  | <b>31.040.344</b>  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*)            | (3.406.524)        | 3.816.118          | 2.196.908         | 40.788             | 2.647.290          |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 5.012              | 29.129             | 10.559            | 104.463            | 149.163            |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)        | (1.444.620)        | (98.038)           | 4.360.027         | (1.713.796)        | 1.103.573          |
| Karşılık giderleri                          | (255.708)          | (830.575)          | (249.861)         | (422.079)          | (1.758.223)        |
| Vergi öncesi kar/(zarar)                    | (5.101.840)        | 2.916.634          | 6.317.633         | (1.990.624)        | 2.141.803          |
| Vergi karşılığı                             | -                  | -                  | -                 | (367.150)          | (367.150)          |
| <b>Net dönem karı/(zararı)</b>              | <b>(5.101.840)</b> | <b>2.913.829</b>   | <b>6.317.633</b>  | <b>(1.623.474)</b> | <b>1.774.653</b>   |

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

| Önceki Dönem                                | Bireysel           | Ticari ve Kurumsal | Hazine            | Dağıtılamayan     | Toplam             |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Toplam varlıklar</b>                     | <b>17.446.982</b>  | <b>203.865.745</b> | <b>59.194.488</b> | <b>34.616.050</b> | <b>315.123.265</b> |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                 | <b>99.274.291</b>  | <b>177.205.005</b> | <b>1.615.764</b>  | <b>7.818.014</b>  | <b>285.913.074</b> |
| <b>Toplam Özkaynaklar</b>                   | -                  | -                  | -                 | <b>29.210.191</b> | <b>29.210.191</b>  |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*)            | (708.596)          | 2.574.138          | 1.146.916         | 84.094            | 3.096.552          |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 885                | 58.570             | (149.802)         | 189.702           | 99.355             |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri)        | (616.617)          | (38.589)           | (317.103)         | (261.181)         | (1.233.490)        |
| Karşılık giderleri                          | (121.338)          | (418.496)          | (68.044)          | (85.899)          | (693.777)          |
| Vergi öncesi kar/(zarar)                    | (1.445.666)        | 2.175.623          | 611.967           | (73.284)          | 1.268.640          |
| Vergi karşılığı                             | -                  | -                  | -                 | (374.468)         | (374.468)          |
| <b>Net dönem karı/(zararı)</b>              | <b>(1.445.666)</b> | <b>2.175.623</b>   | <b>611.967</b>    | <b>(447.752)</b>  | <b>894.172</b>     |

(\*) Ana Ortaklık Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**Beşinci bölüm**

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**I. Konsolide 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  | 182.479           | 1.968.442         | 185.397           | 2.108.212         |
| TCMB          | 13.281.240        | 34.136.407        | 13.944.821        | 37.225.435        |
| Diğer (*)     | 13.052            | 3.762.699         | 31.885            | 1.668.245         |
| <b>Toplam</b> | <b>13.476.771</b> | <b>39.867.548</b> | <b>14.162.103</b> | <b>41.001.892</b> |

(\*) Diğer bakiyesi, kıymetli madenler ve yoldaki paralar bakiyelerinden oluşmaktadır.

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

|                              | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                              | TP                | YP                | TP                | YP                |
| Vadesiz serbest hesap        | 5.502.576         | 1.917.937         | 11.583.326        | 13.282.207        |
| Vadeli serbest hesap         | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | 7.778.664         | 32.218.470        | 2.361.495         | 23.943.228        |
| <b>Toplam</b>                | <b>13.281.240</b> | <b>34.136.407</b> | <b>13.944.821</b> | <b>37.225.435</b> |

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Türk parası katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %0 ilâ %8 (kur koruma desteği sağlanan hesaplar için %10 ilâ %25), yabancı para katılım fonları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ilâ %30, kıymetli maden depo hesapları için vade yapısına göre %22 ilâ %26 zorunlu karşılık tesis etmektedir. Yabancı para cinsinden katılım fonu (yurt dışı bankalar katılım fonu ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için ilave zorunlu karşılık oranı %8'dir.

**2. a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

|                   | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem   |                |
|-------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
|                   | TP             | YP               | TP             | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 70.100         | 44.747           | 4.018          | 18.288         |
| Swap İşlemleri    | 408.669        | 1.028.988        | 21.320         | 212.421        |
| Futures İşlemleri | -              | -                | -              | -              |
| Opsiyonlar        | -              | -                | -              | -              |
| Diğer (*)         | 64.383         | 30.103           | 334.203        | 61.610         |
| <b>Toplam</b>     | <b>543.152</b> | <b>1.103.838</b> | <b>359.541</b> | <b>292.319</b> |

(\*) Türk Lirası olarak verilen türev teminatlarını içermektedir.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem    |                   | Önceki Dönem  |                  |
|----------------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|
|                            | TP            | YP                | TP            | YP               |
| <b>Bankalar</b>            |               |                   |               |                  |
| Yurtiçi                    | 64.661        | 177.037           | 72.955        | 67.847           |
| Yurtdışı (*)               | -             | 13.861.369        | -             | 5.767.854        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -             | -                 | -             | -                |
| <b>Toplam</b>              | <b>64.661</b> | <b>14.038.406</b> | <b>72.955</b> | <b>5.835.701</b> |

(\*) Yurt dışı bankalara verilen yabancı para türev teminatlarını içermektedir (Cari dönem: 340.549 TL, önceki dönem: 334.629 TL)

b) 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.

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

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan Geri Alım Vaadi İle Satım işlemlerine konu olanların tutarı 105.021 TL'dir. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 11.296.017 TL'dir (31 Aralık 2023: 11.089.970 TL).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri         | 22.909.221        | 26.379.765        |
| Borsada İşlem Gören(*)      | 22.909.221        | 26.379.765        |
| Borsada İşlem Görmeyen      | -                 | -                 |
| Hisse Senetleri             | 16.644            | 16.446            |
| Borsada İşlem Gören         | -                 | -                 |
| Borsada İşlem Görmeyen (**) | 16.644            | 16.446            |
| Değer Azalma Karşılığı (-)  | 499.316           | 491.947           |
| <b>Toplam</b>               | <b>22.426.549</b> | <b>25.904.264</b> |

(\*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonunda borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

(\*\*) Kredi Garanti Fonu A.Ş., JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., İhracatı Geliştirme A.Ş. ve SWIFT S.C. şirketlerinin hisselerini içermektedir.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

## 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık 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 | -             | -          | -            | -          |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -             | -          | -            | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -             | -          | -            | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -             | -          | -            | -          |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 10.826        | 719        | 8.396        | 437        |
| <b>Toplam</b>                               | <b>10.826</b> | <b>719</b> | <b>8.396</b> | <b>437</b> |

b) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

|                              | Nakdi Krediler<br>(Cari Dönem) | Yakın İzlemedeki Krediler         |   |   |
|------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|---|
|                              |                                | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yeniden<br>Yapılandırma<br>Kapsamında<br>Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar<br>Sözleşme<br>koşullarında<br>değişiklik<br>Yeniden<br>finansman |
| <b>Krediler</b>              |                                |                                   |   |   |
| İhracat Kredileri            | 946.272                        | 1.550                             | -   | -   |
| İthalat Kredileri            | 15.689.783                     | 2.420                             | -   | -   |
| İşletme Kredileri            | 136.297.153                    | 3.300.963                         | -   | 1.848.564   |
| Tüketici Kredileri           | 11.508.531                     | 39.331                            | -   | -   |
| Kredi Kartları               | 772.654                        | 7.718                             | -   | -   |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 8.010.540                      | -                                 | -   | -   |
| Diğer (*) (**)               | 20.250.278                     | 190.236                           | -   | 7.592   |
| <b>Toplam</b>                | <b>193.475.211</b>             | <b>3.542.218</b>                  | <b>-</b>  | <b>1.856.156</b>  |

(\*) Diğer, taksitli ticari krediler (13.889.574 TL), diğer yatırım kredilerinden (2.382.029 TL), mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler (3.348.317 TL), kar zarar ortaklığı yatırımları (647.036 TL), müşteri adına menkul değer alım kredileri (24.470 TL) ve diğer kredilerden (156.680 TL) oluşmaktadır

(\*\*) Diğer krediler içinde yer alan yurtdışı krediler içindeki tüketici kredilerinin detayı aşağıdaki tablodaki gibidir:

| Cari Dönem      | TP     | YP |
|-----------------|--------|----|
| Konut Kredisi   | 26.520 | -  |
| Taşıt Kredisi   | 1.430  | -  |
| İhtiyaç Kredisi | 221    | -  |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

## 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

## b) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

| Nakdi Krediler<br>(Önceki Dönem) | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                                       |  |                      |
|----------------------------------|-----------------------------------|---|--|----------------------|
|                                  |                                   | Yeniden<br>Yapılandır<br>ma<br>Kapsamınd<br>a Yer<br>Almayanlar | Yeniden<br>Yapılandırılanlar<br>Sözleşme<br>koşullarında<br>değişiklik | Yeniden<br>finansman |
| <b>Krediler</b>                  |                                   |   |  |                      |
| İhracat Kredileri                | 795.038                           | 4.577   | -  | -                    |
| İthalat Kredileri                | 11.815.099                        | 455   | -  | -                    |
| İşletme Kredileri                | 122.129.214                       | 3.240.956   | -  | 1.458.747            |
| Tüketici Kredileri               | 11.140.162                        | 18.271  | -  | -                    |
| Kredi Kartları                   | 829.196                           | 6.053   | -  | -                    |
| Mali Kesime Verilen Krediler     | 7.098.282                         | -   | -  | -                    |
| Diğer (*)                        | 19.468.063                        | 47.021  | -  | 7.292                |
| <b>Toplam</b>                    | <b>173.275.054</b>                | <b>3.317.333</b>  | <b>-</b>   | <b>1.466.039</b>     |

(\*) Diğer, taksitli ticari krediler (12.125.143 TL), diğer yatırım kredilerinden (2.495.585 TL), mali kesime verilen krediler hariç yurtdışı krediler (3.568.936 TL), kar zarar ortaklığı yatırımları (1.098.084 TL), müşteri adına menkul değer alım kredileri (29.762 TL) ve diğer kredilerden (204.866 TL) oluşmaktadır.

| Cari Dönem  | Standart Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki<br>Krediler |
|---|--------------------------------|------------------------------|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                     | 1.227.997                      | -                            |
| Kredi Riskinde Önemli artış                           | -                              | 206.013                      |
| Önceki Dönem  | Standart Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki<br>Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                     | 1.183.397                      | -                            |
| Kredi Riskinde Önemli artış                           | -                              | 229.824                      |
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki<br>Krediler |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar                             | -                              | 554.819                      |
| 3, 4 veya 5 defa Uzatılanlar                          | -                              | 126.803                      |
| 5 üzeri Uzatılanlar                                   | -                              | 1.174.534                    |
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre             | Standart Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki<br>Krediler |
| 0 - 6 Ay  | -                              | 24.143                       |
| 6 Ay - 12 Ay  | -                              | 187.796                      |
| 1 - 2 Yıl   | -                              | 79.431                       |
| 2 - 5 Yıl   | -                              | 1.390.728                    |
| 5 Yıl ve Üzeri  | -                              | 174.058                      |

## 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.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

## 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| Cari Dönem                                     | Kısa Vadeli    | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam            |
|--|----------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>127.605</b> | <b>11.413.521</b>   | <b>11.541.126</b> |
| Konut Kredisi                                  | 5.260          | 8.097.566           | 8.102.826         |
| Taşıt Kredisi                                  | 80.042         | 2.604.798           | 2.684.840         |
| İhtiyaç Kredisi                                | 42.303         | 711.157             | 753.460           |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>171.083</b> | <b>-</b>            | <b>171.083</b>    |
| Taksitli                                       | 16.388         | -                   | 16.388            |
| Taksitsiz                                      | 154.695        | -                   | 154.695           |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Taksitli                                       | -              | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>751</b>     | <b>5.985</b>        | <b>6.736</b>      |
| Konut Kredisi                                  | -              | 422                 | 422               |
| Taşıt Kredisi                                  | 664            | 5.164               | 5.828             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 87             | 399                 | 486               |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıt Kredisi                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisi                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>4.090</b>   | <b>-</b>            | <b>4.090</b>      |
| Taksitli                                       | 1.002          | -                   | 1.002             |
| Taksitsiz                                      | 3.088          | -                   | 3.088             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Taksitli                                       | -              | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | -              | -                   | -                 |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>303.529</b> | <b>11.419.506</b>   | <b>11.723.035</b> |

(\*) Birinci ve ikinci grup krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler bölümünde (5/b no'lu dipnotta) diğer krediler altında açıklanan yurt dışı yerleşiklere kullandırılan tüketici kredileri yer almamaktadır.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (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            |
|--|----------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>84.773</b>  | <b>11.069.703</b>   | <b>11.154.476</b> |
| Konut Kredisı                                  | 6.302          | 7.884.780           | 7.891.082         |
| Taşıı Kredisı                                  | 42.177         | 2.444.994           | 2.487.171         |
| İhtiyaç Kredisı                                | 36.294         | 739.929             | 776.223           |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıı Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisı                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıı Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisı                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>185.194</b> | <b>-</b>            | <b>185.194</b>    |
| Taksitli                                       | 11.145         | -                   | 11.145            |
| Taksitsiz                                      | 174.049        | -                   | 174.049           |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Taksitli                                       | -              | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>316</b>     | <b>3.641</b>        | <b>3.957</b>      |
| Konut Kredisı                                  | -              | 177                 | 177               |
| Taşıı Kredisı                                  | 264            | 2.888               | 3.152             |
| İhtiyaç Kredisı                                | 52             | 576                 | 628               |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıı Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisı                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                   | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| Taşıı Kredisı                                  | -              | -                   | -                 |
| İhtiyaç Kredisı                                | -              | -                   | -                 |
| Diğer  | -              | -                   | -                 |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>4.439</b>   | <b>-</b>            | <b>4.439</b>      |
| Taksitli                                       | 352            | -                   | 352               |
| Taksitsiz                                      | 4.087          | -                   | 4.087             |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Taksitli                                       | -              | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | -              | -                   | -                 |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap-TP(Gerçek Kişı)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap-YP(Gerçek Kişı)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>274.722</b> | <b>11.073.344</b>   | <b>11.348.066</b> |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

## 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

## d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem                                      | Kısa vadeli        | Orta ve uzun vadeli        | Toplam            |
|---|--------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>              | <b>5.793.592</b>   | <b>7.507.673</b>           | <b>13.301.265</b> |
| İşyeri Kredileri                                | 944.143            | 346.868                    | 1.291.011         |
| Taşıt Kredileri                                 | 4.287.808          | 5.142.167                  | 9.429.975         |
| İhtiyaç Kredileri                               | 561.641            | 2.018.638                  | 2.580.279         |
| Diğer   | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli</b>   | <b>-</b>           | <b>8.277</b>               | <b>8.277</b>      |
| İşyeri Kredileri                                | -                  | -                          | -                 |
| Taşıt Kredileri                                 | -                  | -                          | -                 |
| İhtiyaç Kredileri                               | -                  | 8.277                      | 8.277             |
| Diğer   | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>              | <b>33.151</b>      | <b>546.881</b>             | <b>580.032</b>    |
| İşyeri Kredileri                                | -                  | 42.737                     | 42.737            |
| Taşıt Kredileri                                 | 26.588             | 272.823                    | 299.411           |
| İhtiyaç Kredileri                               | 6.563              | 231.321                    | 237.884           |
| Diğer   | -                  | -                          | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | <b>605.200</b>     | <b>-</b>                   | <b>605.200</b>    |
| Taksitli  | 14.076             | -                          | 14.076            |
| Taksitsiz                                       | 591.124            | -                          | 591.124           |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| Taksitli  | -                  | -                          | -                 |
| Taksitsiz                                       | -                  | -                          | -                 |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>6.431.943</b>   | <b>8.062.831</b>           | <b>14.494.774</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                             | <b>Kısa vadeli</b> | <b>Orta ve uzun vadeli</b> | <b>Toplam</b>     |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>              | <b>5.449.983</b>   | <b>6.136.862</b>           | <b>11.586.845</b> |
| İşyeri Kredileri                                | 879.290            | 386.910                    | 1.266.200         |
| Taşıt Kredileri                                 | 3.958.373          | 3.670.684                  | 7.629.057         |
| İhtiyaç Kredileri                               | 612.320            | 2.079.268                  | 2.691.588         |
| Diğer   | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli</b>   | <b>-</b>           | <b>9.558</b>               | <b>9.558</b>      |
| İşyeri Kredileri                                | -                  | -                          | -                 |
| Taşıt Kredileri                                 | -                  | -                          | -                 |
| İhtiyaç Kredileri                               | -                  | 9.558                      | 9.558             |
| Diğer   | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>              | <b>10.507</b>      | <b>518.233</b>             | <b>528.740</b>    |
| İşyeri Kredileri                                | -                  | 46.118                     | 46.118            |
| Taşıt Kredileri                                 | 8.382              | 196.798                    | 205.180           |
| İhtiyaç Kredileri                               | 2.125              | 275.317                    | 277.442           |
| Diğer   | -                  | -                          | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>               | <b>645.616</b>     | <b>-</b>                   | <b>645.616</b>    |
| Taksitli  | 15.489             | -                          | 15.489            |
| Taksitsiz                                       | 630.127            | -                          | 630.127           |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>               | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| Taksitli  | -                  | -                          | -                 |
| Taksitsiz                                       | -                  | -                          | -                 |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap -TP (Tüzel Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| <b>Kredili Özel Cari Hesap -YP (Tüzel Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>6.106.106</b>   | <b>6.664.653</b>           | <b>12.770.759</b> |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (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:**

Takipteki krediler hariç kredilerin dağılımı aşağıdaki gibidir.

|                   | <b>Cari Dönem</b>  | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 195.525.268        | 174.489.490         |
| Yurtdışı Krediler | 3.348.317          | 3.568.936           |
| <b>Toplam</b>     | <b>198.873.585</b> | <b>178.058.426</b>  |

**g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**ğ) Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık) karşılıkları:**

|  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 114.716           | 129.748             |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 157.811           | 32.871              |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 1.297.764         | 1.261.798           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.570.291</b>  | <b>1.424.417</b>    |

**h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

|                                     | <b>III. Grup</b>   | <b>IV. Grup</b>                                    | <b>V. Grup</b>   |
|-------------------------------------|--|--|--|
|                                     | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                   |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 239.269  | 291.960  | 1.244.791  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | -  | -  | 122.754  |
| <b>Önceki Dönem</b>                 |  |  |  |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 279.451  | 59.778   | 1.227.348  |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | -  | -  | 126.024  |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

## 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

## h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

## h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                   |
|--|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Cari Dönem                                 | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Kredi |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 279.451                        | 59.778                   | 1.353.372                 |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 284.240                        | 31.532                   | 9.720                     |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                              | 273.046                  | 65.219                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)    | 273.046                        | 65.219                   | -                         |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 50.530                         | 6.362                    | 60.766                    |
| Kayıttan Düşülen (-) (*)                   | 846                            | 815                      | -                         |
| Satılan (-)                                | -                              | -                        | -                         |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                              | -                        | -                         |
| Bireysel Krediler                          | -                              | -                        | -                         |
| Kredi Kartları                             | -                              | -                        | -                         |
| Diğer                                      | -                              | -                        | -                         |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 239.269                        | 291.960                  | 1.367.545                 |
| Karşılık (-)                               | 114.716                        | 157.811                  | 1.297.764                 |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b>            | <b>124.553</b>                 | <b>134.149</b>           | <b>69.781</b>             |

\* Donuk alacak hesaplarından II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır. V.Grup içerisinde aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

|  | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                   |
|--|--------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Önceki Dönem                               | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Kredi |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 90.438                         | 44.152                   | 941.419                   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 771.374                        | 2.143                    | 47.307                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -                              | 545.322                  | 506.896                   |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)    | 545.322                        | 506.896                  | -                         |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 35.568                         | 23.937                   | 140.452                   |
| Kayıttan Düşülen (-) (*)                   | 1.471                          | 1.006                    | 1.798                     |
| Satılan (-)                                | -                              | -                        | -                         |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | -                              | -                        | -                         |
| Bireysel Krediler                          | -                              | -                        | -                         |
| Kredi Kartları                             | -                              | -                        | -                         |
| Diğer                                      | -                              | -                        | -                         |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 279.451                        | 59.778                   | 1.353.372                 |
| Karşılık (-)                               | 129.748                        | 32.871                   | 1.261.798                 |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b>            | <b>149.703</b>                 | <b>26.907</b>            | <b>91.574</b>             |

\* Donuk alacak hesaplarından II. grup kredi hesaplarına aktarılan müşteri bakiyeleri yer almaktadır. V.Grup içerisinde aktiften silinen tutar 2 TL'dir.

## 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 |
| <b>Cari Dönem:</b>              |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 17.659                         | 928                      | 330.910                      |
| Karşılık (-)                    | 7.948                          | 496                      | 321.682                      |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>9.711</b>                   | <b>432</b>               | <b>9.228</b>                 |
| <b>Önceki Dönem:</b>            |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi             | 24.297                         | 6                        | 333.224                      |
| Karşılık (-)                    | 10.944                         | 3                        | 315.572                      |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>13.353</b>                  | <b>3</b>                 | <b>17.652</b>                |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

## 5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):

## h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                     | <b>124.553</b>                 | <b>134.149</b>           | <b>69.781</b>                |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)      | 239.269                        | 291.960                  | 1.367.545                    |
| Karşılık Tutarı (-)   | 114.716                        | 157.811                  | 1.297.764                    |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)</b> | <b>124.553</b>                 | <b>134.149</b>           | <b>69.781</b>                |
| Bankalar (Brüt)   | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)   | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)  | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                                       | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)   | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Net)  | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                   | <b>149.703</b>                 | <b>26.907</b>            | <b>91.574</b>                |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)      | 279.451                        | 59.778                   | 1.353.372                    |
| Karşılık Tutarı (-)   | 129.748                        | 32.871                   | 1.261.798                    |
| <b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler(Net)</b> | <b>149.703</b>                 | <b>26.907</b>            | <b>91.574</b>                |
| Bankalar (Brüt)   | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)   | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)  | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                             | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)   | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                              | -                              | -                        | -                            |

h.5) Donuk alacaklar için hesaplanan kar payı tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

|  | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup   |
|--|---|---|---|
|  | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                                  | <b>14.457</b>                                     | <b>17.249</b>                               | <b>23.328</b>                                   |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları | 27.772  | 37.541                                      | 457.170   |
| Karşılık Tutarı (-)                                      | 13.315  | 20.292                                      | 433.842   |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                                | <b>12.149</b>                                     | <b>2.704</b>                                | <b>29.147</b>                                   |
| Kar Payı Tahakkuk ve Reeskontları İle Değerleme Farkları | 22.679  | 6.008                                       | 430.763   |
| Karşılık tutarı (-)                                      | 10.530  | 3.304                                       | 401.616   |

## i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar 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) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan geri alım vaadi ile satım işlemlerine konu olan 2.087.628 TL'dir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Teminata verilen /bloke edilenlerin tutarı 9.721.217 TL'dir (31 Aralık 2023: 8.244.173 TL).

b) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

|                                    | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                     | -                 | -                 |
| Hazine Bonosu                      | -                 | -                 |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri (*) | 19.263.170        | 14.889.181        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>19.263.170</b> | <b>14.889.181</b> |

(\*) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş olan ve Türkiye Varlık Fonu - Piyasa ve İstikrar Denge Alt Fonundan satın alınan, kâr paysız özel tertip devlet iç borçlanma senedi 3.469.932 TL (önceki dönem 3.211.463 TL) yer almaktadır.

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

|                               | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>    | <b>19.263.170</b> | <b>14.889.181</b> |
| Borsada İşlem Görenler        | 2.686.740         | -                 |
| Borsada İşlem Görmeyenler (*) | 16.576.430        | 14.889.181        |
| Değer Azalma Karşılığı (-)    | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                 | <b>19.263.170</b> | <b>14.889.181</b> |

(\*) Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilmiş olan ve Türkiye Varlık Fonu - Piyasa ve İstikrar Denge Alt Fonundan satın alınan, kâr paysız özel tertip devlet iç borçlanma senedi 3.469.932 TL (önceki dönem 3.211.463 TL) yer almaktadır.

d) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| Dönem Başındaki Değer                              | 14.889.181        | 5.478.359         |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | 1.623.989         | 2.317.184         |
| Yıl İçindeki Alımlar                               | 2.750.000         | 7.093.638         |
| Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar          | -                 | -                 |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                        | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                          | <b>19.263.170</b> | <b>14.889.181</b> |

(\*) Bu tutarın içinde 750.107 TL (Önceki dönem: 1.308.536 TL) gelir reeskontu yer almaktadır.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

## 7. İştirakler (net):

## a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka Katılım Bankacılığı ilke ve esaslarına uygun kefalet sisteminin oluşturulması amacıyla kurulan Katılım Finans Kefalet A.Ş.'ye 45.000 TL iştirak bedeliyle hissedar olmuştur. Şirketin toplam taahhüt edilen sermayesi 600.000 TL olup Banka'nın toplam iştirak tutarı %15'lik kısma denk gelen 90.000 TL'dir. Kalan 45.000 TL'lik kısım 2 yıl içinde ödenecektir. Banka'nın paylarını temsilen şirkette yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır.

| Unvanı                      | Adres (Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|-----------------------------|--------------------|---|--------------------------------|
| Katılım Finans Kefalet A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 15,00                                     | -                              |

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Katılım Finans Kefalet A.Ş. 31 Mart 2024 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zarar | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---------------|----------|----------------------|--------------------|------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|
| 343.644       | 314.009  | 18.575               | 28.587             | -                      | 14.577               | -                       | -                    |

## b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

## a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. ve Katılım Varlık Kiralama A.Ş'nin 31 Mart 2024 tarihli denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

| Unvanı                       | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|------------------------------|---------------------|---|--------------------------------|
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.   | İstanbul / Türkiye  | 100,00                                    | -                              |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye  | 100,00                                    | -                              |

| Unvanı                       | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|------------------------------|---------------|----------|----------------------|--------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.   | 4.359.586     | 139      | -                    | -                  | -                      | 30                    | (19)                    | -                    |
| Katılım Varlık Kiralama A.Ş. | 1.393.158     | 18.011   | -                    | -                  | -                      | 2.038                 | 3.612                   | -                    |

## b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

|  | Cari Dönem (*) | Önceki Dönem |
|--|----------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                          | 100            | 100          |
| Dönem İçi Hareketler                       | -              | -            |
| Alışlar / Yeni Şirket Kurulumu             | -              | -            |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri          | -              | -            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr               | -              | -            |
| Satışlar                                   | -              | -            |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | -              | -            |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | -              | -            |
| Dönem Sonu Değeri                          | 100            | 100          |
| Sermaye Taahhütleri                        | -              | -            |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b> | <b>100</b>     | <b>100</b>   |

(\*) Tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edildiklerinden ötürü ilgili dönem sonu değerleri (maliyetleri) konsolide bilançoda yer almamaktadır.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

## I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

## b) Konsolide edilen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler (devamı):

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

|                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------|------------|--------------|
| Bankalar              | -          | -            |
| Sigorta Şirketleri    | -          | -            |
| Faktoring Şirketleri  | -          | -            |
| Leasing Şirketleri    | -          | -            |
| Finansman Şirketleri  | -          | -            |
| Diğer Mali İştirakler | 100        | 100          |

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

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

## a) Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

|                | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                | Brüt              | Net               | Brüt              | Net               |
| 1 yıldan az    | 1.025.029         | 1.107.790         | 6.067.002         | 4.064.663         |
| 1-4 yıl arası  | 15.340.350        | 11.450.960        | 9.152.727         | 7.302.478         |
| 4 yıldan fazla | 2.530             | 2.189             | 46.404            | 46.100            |
| <b>Toplam</b>  | <b>16.367.909</b> | <b>12.560.939</b> | <b>15.266.133</b> | <b>11.413.241</b> |

## b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| Finansal kiralama alacakları (brüt)          | 16.367.909        | 15.266.133        |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 3.806.970         | 3.852.892         |
| <b>Finansal Kiralama Alacakları (net)</b>    | <b>12.560.939</b> | <b>11.413.241</b> |

## 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

|                                    | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |  |                   |
|------------------------------------|-----------------------------|--|--|-------------------|
|                                    |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 12.113.989                  | 446.950  | -  | -                 |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**12. 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.

**13. 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.

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

**Grup'un ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Grup, 31 Mart 2024 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 2.004.908 TL (31 Aralık 2023: 1.876.022 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 776.682 TL (31 Aralık 2023: 460.216 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 848.375          | 677.649          |
| Beklenen Zarar Karşılığı  | 290.229          | 294.803          |
| Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler      | 230.084          | 216.635          |
| Alınan Krediler Kar Payı Reeskontu                                      | 225.795          | 199.387          |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı   | 88.323           | 190.511          |
| Kullandırılan Krediler Kar Payı Reeskontu                               | 151.123          | 59.832           |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları                             | 59.871           | 46.774           |
| Türev İşlemleri Reeskontu   | 5.460            | 45.972           |
| Diğer   | 105.648          | 144.459          |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>   | <b>2.004.908</b> | <b>1.876.022</b> |
| Menkul Değerler Değerleme Farkı   | 464.475          | 453.317          |
| Türev İşlemleri Reeskontu   | 227.889          | 6.286            |
| Alınan Krediler Kar Payı Reeskontu                                      | -                | 261              |
| Kullandırılan krediler kar payı reeskontu                               | 83.814           | -                |
| Diğer   | 504              | 352              |
| <b>Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>                                     | <b>776.682</b>   | <b>460.216</b>   |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) (Net)</b>                         | <b>1.228.226</b> | <b>1.415.806</b> |

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar 190.385 TL (31 Aralık 2023: 196.303 TL) tutarında gayrimenkullerden oluşmaktadır. Grup'un durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un diğer aktifler toplamı 1.839.158 TL (31 Aralık 2023: 1.144.358 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla  
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide 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 Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP   | 2.346.325         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 2.346.325          |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | -                 | 1.895.942         | 7.772.728         | 5.859.262         | -           | 15.355.504        | 1.035.563        | 530                      | 31.919.529         |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP                       | 7.530.298         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 7.530.298          |
| Resmi Kuruluşlar                                    | 576.040           | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 576.040            |
| Ticari Kuruluşlar                                   | 6.299.639         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 6.299.639          |
| Diğer Kuruluşlar                                    | 563.046           | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 563.046            |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | 73.128            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 73.128             |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | 18.445            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 18.445             |
| TCMB  | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtiçi Bankalar                                    | 125               | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 125                |
| Yurtdışı Bankalar                                   | 18.080            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 18.080             |
| Katılım Bankası                                     | 240               | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 240                |
| Diğer   | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| IV. Katılma Hesapları-TP                            | -                 | 22.471.435        | 27.469.719        | 12.611.598        | -           | 15.174.287        | 419.803          | -                        | 78.146.842         |
| Resmi Kuruluşlar                                    | -                 | 13.179.485        | 13.736.494        | 3.708.340         | -           | 22.628            | 17               | -                        | 30.646.964         |
| Ticari Kuruluşlar                                   | -                 | 8.935.644         | 9.980.729         | 8.598.561         | -           | 13.545.160        | 419.630          | -                        | 41.479.724         |
| Diğer Kuruluşlar                                    | -                 | 310.785           | 3.713.982         | 304.220           | -           | 141.579           | 156              | -                        | 4.470.722          |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | -                 | 44.640            | 38.514            | 477               | -           | 1.464.920         | -                | -                        | 1.548.551          |
| Bankalar ve Katılım Bankası                         | -                 | 881               | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 881                |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP   | 14.883.186        | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 14.883.186         |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP   | -                 | 4.035.943         | 10.124.316        | 1.606.697         | -           | 400.423           | 110.104          | -                        | 16.277.483         |
| VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP                       | 27.471.137        | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 27.471.137         |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K.                              | 21.150.411        | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 21.150.411         |
| Yurtdışında Yer. Tüz K.                             | 6.284.236         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 6.284.236          |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | 36.490            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 36.490             |
| TCMB  | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtiçi Bankalar                                    | 8.023             | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 8.023              |
| Yurtdışı Bankalar                                   | 28.124            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 28.124             |
| Katılım Bankası                                     | 343               | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 343                |
| Diğer   | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP                   | -                 | 12.659.340        | 18.167.320        | 5.739.653         | -           | 96.595            | 828              | -                        | 36.663.736         |
| Resmi Kuruluşlar                                    | -                 | -                 | 1.094.056         | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 1.094.056          |
| Ticari Kuruluşlar                                   | -                 | 10.254.459        | 13.333.893        | 5.667.564         | -           | 75.492            | 828              | -                        | 29.332.236         |
| Diğer Kuruluşlar                                    | -                 | 90.760            | 1.403.940         | 72.089            | -           | 21.103            | -                | -                        | 1.587.892          |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | -                 | 2.314.121         | 2.335.431         | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 4.649.552          |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| IX. Kıymetli Maden DH                               | 25.552.207        | -                 | 6.051.889         | 1.558.852         | -           | 277.531           | 7.365            | -                        | 33.447.844         |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP          | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | 19.992.395        | 1.663.371        | -                        | 21.655.766         |
| Yurtiçinde Yer. K.                                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | 19.992.395        | 1.663.371        | -                        | 21.655.766         |
| Yurtdışında Yer. K.                                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP         | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtiçinde Yer. K.                                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtdışında Yer. K.                                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| <b>Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)</b>                  | <b>77.783.153</b> | <b>41.062.660</b> | <b>69.585.972</b> | <b>27.376.062</b> | <b>-</b>    | <b>51.296.735</b> | <b>3.237.034</b> | <b>530</b>               | <b>270.342.146</b> |

(\*) 31 Mart 2024 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayınlanan tebliğler kapsamında açılan 54.010.042 TL (31 Aralık 2023: 52.460.234 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 7.707.129 TL (31 Aralık 2023: 16.822.229 TL) olmak üzere toplam 61.717.171 TL kur korumalı TL katılma hesabı bulunmaktadır.

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.****31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla  
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (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 Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP   | 2.338.035         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 2.338.035          |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | -                 | 749.027           | 17.782.740        | 4.918.468         | -           | 12.703.653        | 874.258          | 609                      | 37.028.755         |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP                       | 8.196.320         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 8.196.320          |
| Resmi Kuruluşlar                                    | 461.718           | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 461.718            |
| Ticari Kuruluşlar                                   | 7.214.942         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 7.214.942          |
| Diğer Kuruluşlar                                    | 458.237           | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 458.237            |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | 44.197            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 44.197             |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | 17.226            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 17.226             |
| TCMB  | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtiçi Bankalar                                    | 155               | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 155                |
| Yurtdışı Bankalar                                   | 16.964            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 16.964             |
| Katılım Bankası                                     | 107               | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 107                |
| Diğer   | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| IV. Katılma Hesapları-TP                            | -                 | 34.192.645        | 23.277.761        | 13.333.501        | -           | 10.509.717        | 298.914          | -                        | 81.612.538         |
| Resmi Kuruluşlar                                    | -                 | 23.231.103        | 5.697.280         | 4.091.609         | -           | 30.200            | 151              | -                        | 33.050.343         |
| Ticari Kuruluşlar                                   | -                 | 10.380.119        | 15.881.211        | 9.122.426         | -           | 9.594.728         | 295.493          | -                        | 45.273.977         |
| Diğer Kuruluşlar                                    | -                 | 77.035            | 768.200           | 54.006            | -           | 32.440            | 3.270            | -                        | 934.951            |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | -                 | 2.606             | 745.130           | 65.460            | -           | 852.349           | -                | -                        | 1.665.545          |
| Bankalar ve Katılım Bankası                         | -                 | 501.782           | 185.940           | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 687.722            |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP   | 12.188.793        | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 12.188.793         |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP   | -                 | 755.339           | 8.770.053         | 435.450           | -           | 356.798           | 110.475          | -                        | 10.428.115         |
| VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP                       | 27.981.151        | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 27.981.151         |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K.                              | 18.143.897        | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 18.143.897         |
| Yurtdışında Yer. Tüz K.                             | 9.784.100         | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 9.784.100          |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | 53.154            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 53.154             |
| TCMB  | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtiçi Bankalar                                    | 4.951             | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 4.951              |
| Yurtdışı Bankalar                                   | 47.889            | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 47.889             |
| Katılım Bankası                                     | 314               | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 314                |
| Diğer   | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP                   | -                 | 17.450.905        | 16.670.469        | 1.208.830         | -           | 121.655           | 726              | -                        | 35.452.585         |
| Resmi Kuruluşlar                                    | -                 | -                 | 400.561           | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 400.561            |
| Ticari Kuruluşlar                                   | -                 | 16.160.777        | 13.409.645        | 1.164.345         | -           | 46.992            | 726              | -                        | 30.782.485         |
| Diğer Kuruluşlar                                    | -                 | 61.973            | 1.210.001         | 44.485            | -           | 19.273            | -                | -                        | 1.335.732          |
| Ticari ve Diğer Kur.                                | -                 | 1.228.155         | 1.642.803         | -                 | -           | 55.390            | -                | -                        | 2.926.348          |
| Bankalar ve Katılım Bankaları                       | -                 | -                 | 7.459             | -                 | -           | -                 | -                | -                        | 7.459              |
| IX. Kıymetli Maden DH                               | 15.520.499        | -                 | 4.787.659         | 465.311           | -           | 250.266           | 9.833            | -                        | 21.033.568         |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP          | -                 | -                 | 7.773             | 820.695           | -           | 16.000.402        | 1.100.769        | -                        | 17.929.639         |
| Yurtiçinde Yer. K.                                  | -                 | -                 | 7.773             | 820.695           | -           | 16.000.402        | 1.100.769        | -                        | 17.929.639         |
| Yurtdışında Yer. K.                                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP         | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtiçinde Yer. K.                                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| Yurtdışında Yer. K.                                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -           | -                 | -                | -                        | -                  |
| <b>Toplam (I+II+....+IX+X+XI)</b>                   | <b>66.224.798</b> | <b>53.147.916</b> | <b>71.296.455</b> | <b>21.182.255</b> | <b>-</b>    | <b>39.942.491</b> | <b>2.394.975</b> | <b>609</b>               | <b>254.189.499</b> |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):****b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:****b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:**

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

|   | <b>Sigorta Kapsamında Bulunan</b> |                     | <b>Sigorta Limitini Aşan</b> |                     |
|---|-----------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
|   | <b>Cari Dönem</b>                 | <b>Önceki Dönem</b> | <b>Cari Dönem</b>            | <b>Önceki Dönem</b> |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |                                   |                     |                              |                     |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar  | 8.135.836                         | 7.327.758           | 47.141.628                   | 49.543.341          |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar   | 13.153.365                        | 8.800.373           | 36.003.485                   | 28.885.448          |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar       | -                                 | -                   | -                            | -                   |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap             | -                                 | -                   | -                            | -                   |

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

|  | <b>Sigorta Kapsamında Bulunan</b> |                     | <b>Sigorta Limitini Aşan</b> |                     |
|--|-----------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
|  | <b>Cari Dönem</b>                 | <b>Önceki Dönem</b> | <b>Cari Dönem</b>            | <b>Önceki Dönem</b> |
| Tüzel Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları |                                   |                     |                              |                     |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar   | 3.982.596                         | 3.255.262           | 50.649.557                   | 51.870.097          |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar  | 2.334.927                         | 1.343.326           | 66.639.973                   | 65.573.592          |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar      | -                                 | -                   | -                            | -                   |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merc. Sigorta Tabi Hesap            | -                                 | -                   | -                            | -                   |

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılım hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 650 TL'yi (31 Aralık 2023: 400 TL) 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:

|  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| 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 | 13.309            | 13.075              |
| 26.9.2004 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  | -                 | -                   |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

|                   | Cari Dönem    |                | Önceki Dönem |                |
|-------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|
|                   | TP            | YP             | TP           | YP             |
| Vadeli İşlemler   | 65.536        | 44.703         | 3.399        | 16.971         |
| Swap İşlemleri    | -             | 546.763        | 1.911        | 347.130        |
| Futures İşlemleri | -             | -              | -            | -              |
| Opsiyonlar        | -             | -              | -            | -              |
| Diğer             | 2.502         | 160.924        | 1.661        | 79.116         |
| <b>Toplam</b>     | <b>68.038</b> | <b>752.390</b> | <b>6.971</b> | <b>443.217</b> |

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

|                                       | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem   |                   |
|---------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                       | TP               | YP                | TP             | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri         | 250.774          | -                 | 250.774        | -                 |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan       | 1.933.109        | 1.902.795         | 611.450        | 1.041.704         |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -                | 12.248.896        | -              | 10.054.346        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2.183.883</b> | <b>14.151.691</b> | <b>862.224</b> | <b>11.096.050</b> |

**b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem   |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP             | YP                |
| Kısa Vadeli         | 2.018.783        | 2.579.609         | 862.224        | 2.180.085         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 165.100          | 11.572.082        | -              | 8.915.965         |
| <b>Toplam</b>       | <b>2.183.883</b> | <b>14.151.691</b> | <b>862.224</b> | <b>11.096.050</b> |

**c) Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır

**4. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere ilişkin bilgiler:**

**İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Özet Tablo:**

|                  | Cari Dönem       |          | Önceki Dönem     |          |
|------------------|------------------|----------|------------------|----------|
|                  | TP               | YP       | TP               | YP       |
| Kira Sertifikası | 4.152.996        | -        | 6.191.201        | -        |
| <b>Toplam</b>    | <b>4.152.996</b> | <b>-</b> | <b>6.191.201</b> | <b>-</b> |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer yükümlülükler kalemi bilançonun %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net):

|                | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|----------------|----------------|----------|----------------|----------|
|                | TP             | YP       | TP             | YP       |
| 1 yıldan az    | 116.787        | -        | 105.372        | -        |
| 1-5 yıl arası  | 306.423        | -        | 290.004        | -        |
| 5 yıldan fazla | 113.919        | -        | 113.654        | -        |
| <b>Toplam</b>  | <b>537.129</b> | <b>-</b> | <b>509.030</b> | <b>-</b> |

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla dövizde endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

b) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka bilanço tarihi itibarıyla 131.627 TL (31 Aralık 2023: 116.568 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı, 67.942 TL (31 Aralık 2023: 39.344 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı, 77.847 TL (31 Aralık 2023: 102.473) tutarında prim ve jestiyon karşılığı, 126.748 TL (31 Aralık 2023: 266.442 TL) tutarında Banka ana sözleşmesinin otuz birinci maddesi gereği karşılık ayırmıştır. Banka'nın toplam çalışan hakları karşılığı 404.164 TL'dir (31 Aralık 2023: 524.827 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 (%)                         | 23,60      | 23,60        |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 50,00      | 50,00        |

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

|                                       | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Önceki dönem sonu bakiyesi            | 116.568        | 78.748         |
| Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı | 15.819         | 42.502         |
| Dönem içinde ödenen                   | (760)          | (4.682)        |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>            | <b>131.627</b> | <b>116.568</b> |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**c) Diğer karşılıklar:**

|  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| Katılma hesabına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılıklar                                     | 603.919           | 368.433             |
| Gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları                        | 538.323           | 573.628             |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı | 24.270            | 22.679              |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar  | 2.450.000         | 2.450.000           |
| Diğer karşılıklar  | 88.681            | 59.411              |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>   | <b>3.705.193</b>  | <b>3.474.151</b>    |

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 31 Mart 2024 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra 1.165.248 TL kalan vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 971.957 TL).

**a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 1.165.248         | 971.957             |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 1.021.399         | 140.693             |
| BSMV                              | 137.358           | 104.722             |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 17.708            | 13.184              |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.188             | 1.824               |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 10.727            | 24.306              |
| Diğer                             | 110.743           | 39.045              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2.465.371</b>  | <b>1.295.731</b>    |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla  
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

**a.3) Primlere ilişkin bilgiler:**

|  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 49.061            | 21.872              |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 72.893            | 32.617              |
| 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                    | 3.445             | 1.526               |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 6.889             | 3.053               |
| Diğer (*)                                      | 8.747             | 3.841               |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>141.035</b>    | <b>62.909</b>       |

(\*) Bireysel Emeklilik Sistemi ödemelerinden oluşmaktadır.

**b) Grup'un ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2024 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 2.004.908 TL (31 Aralık 2023:1.876.022 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 776.682 TL (31 Aralık 2023: 460.216 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Grup'un sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, kar payı oranı; borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile aşağıdaki tablo kullanılarak sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Alacaklı Kuruluşu Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş. olan TRT240424F22 ISIN kodlu, 24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, en erken beş yıl geri ödeme opsiyonu olan ve vadesiz 100.000.000 Euro değerinde bir adet sermaye benzeri borçlanma aracı bulunmaktadır. İlgili borçlanma aracı sıfır kâr paylı olup hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

|  | Cari Dönem |           | Önceki Dönem |           |
|--|------------|-----------|--------------|-----------|
|  | TP         | YP        | TP           | YP        |
| <b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b> | -          | 3.468.918 | -            | 3.206.968 |
| Sermaye Benzeri Krediler   | -          | 3.468.918 | -            | 3.206.968 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -          | -         | -            | -         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>     | -          | -         | -            | -         |
| Sermaye Benzeri Krediler   | -          | -         | -            | -         |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -          | -         | -            | -         |
| <b>Toplam</b>  | -          | 3.468.918 | -            | 3.206.968 |

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse senedi karşılığı           | 14.635.000 | 14.635.000   |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | -          | -            |

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan      |
|-----------------|-----------------|------------|
| Kayıtlı sermaye | 14.635.000      | 16.100.000 |

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.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

- 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:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka, dönem kârını yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Ana Ortaklık 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              |
| <b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)</b> | -              | -              | -              | -               |
| Değerleme farkı  | -              | -              | -              | -               |
| Kur farkı  | -              | -              | -              | -               |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan</b>              | <b>582.885</b> | <b>108.164</b> | <b>652.602</b> | <b>(17.053)</b> |
| Değerleme farkı  | 560.802        | 32.712         | 629.395        | (68.417)        |
| Beklenen Zarar Karşılıkları  | 22.083         | 75.452         | 23.207         | 51.364          |
| <b>Toplam</b>  | <b>582.885</b> | <b>108.164</b> | <b>652.602</b> | <b>(17.053)</b> |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Taahhütleri                          | 3.974.036         | 7.828.841         |
| Vadeli Aktif Değerler Satım Taahhütleri                         | 3.971.487         | 7.807.885         |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                   | 1.551.221         | 1.010.699         |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri                  | 2.677.041         | 16.279.028        |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri                       | 1.968.905         | 1.489.748         |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 12.781            | 12.781            |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                                      | 12.526            | -                 |
| <b>Toplam</b>   | <b>14.167.997</b> | <b>34.428.982</b> |

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      |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Garantiler                  | 70.006.423        | 59.577.112        |
| Banka Aval ve Kabulleri     | 966.505           | 722.490           |
| Akreditifler                | 9.522.485         | 8.764.280         |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 180.337           | 168.813           |
| <b>Toplam</b>               | <b>80.675.750</b> | <b>69.232.695</b> |

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

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Teminat Mektupları</b>                          | <b>70.006.423</b> | <b>59.577.112</b> |
| Kesin teminat mektupları                           | 56.118.291        | 47.635.204        |
| Geçici teminat mektupları                          | 2.361.605         | 1.433.362         |
| Avans teminat mektupları                           | 6.414.639         | 6.106.785         |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları              | 2.883.006         | 2.228.694         |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 2.228.882         | 2.173.067         |
| <b>Kefalet ve Benzeri İşlemler</b>                 | <b>180.337</b>    | <b>168.813</b>    |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>70.186.760</b> | <b>59.745.925</b> |

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

1) Konsolide nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı):

c) Gayrinakdi Krediler Kapsamında:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 2.228.882         | 2.173.067         |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli                        | 1.421.576         | 1.096.748         |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli                        | 807.306           | 1.076.319         |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 78.446.868        | 67.059.628        |
| <b>Toplam</b>  | <b>80.675.750</b> | <b>69.232.695</b> |

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) Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

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

4) 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.

5) Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide gelir 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             |
| <b>Kredilerden alınan kar payları (*)</b> | <b>10.441.274</b> | <b>1.402.168</b> | <b>3.897.792</b> | <b>605.360</b> |
| Kısa Vadeli Kredilerden                   | 7.540.443         | 707.976          | 2.369.756        | 221.680        |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden           | 2.852.327         | 693.750          | 1.512.910        | 382.458        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 48.504            | 442              | 15.126           | 1.222          |

(\*) 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 Bankası'ndan      | -             | 51.594        | 53.296        | -             |
| Yurtiçi Bankalardan           | 15.998        | -             | 2.043         | 2.616         |
| Yurtdışı Bankalardan          | -             | 4.367         | -             | 8.617         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                 | <b>15.998</b> | <b>55.961</b> | <b>55.339</b> | <b>11.233</b> |

**c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:**

|   | Cari Dönem       |                | Önceki Dönem     |                |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
|   | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar       | 11.589           | 67.089         | -                | 16.889         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 1.071.835        | 148.547        | 909.461          | 121.261        |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar            | 848.872          | 84.735         | 211.714          | 35.096         |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.932.296</b> | <b>300.371</b> | <b>1.121.175</b> | <b>173.246</b> |

**ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirin ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

**2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

**a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|                            | Cari Dönem     |                | Önceki Dönem  |                |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                            | TP             | YP             | TP            | YP             |
| Bankalar                   | 176.475        | 236.755        | 21.747        | 106.215        |
| T.C. Merkez Bankası        | 5.818          | -              | -             | -              |
| Yurtiçi Bankalar           | 170.657        | 18.748         | 21.747        | 3.581          |
| Yurtdışı Bankalar          | -              | 218.007        | -             | 102.634        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -              | -              | -             | -              |
| Diğer kuruluşlar           | -              | 88.026         | -             | 38.232         |
| <b>Toplam</b>              | <b>176.475</b> | <b>324.781</b> | <b>21.747</b> | <b>144.447</b> |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  | Cari Dönem     |          | Önceki Dönem   |          |
|--|----------------|----------|----------------|----------|
|  | TP             | YP       | TP             | YP       |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları | 477.461        | -        | 205.693        | -        |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>477.461</b> | <b>-</b> | <b>205.693</b> | <b>-</b> |

**ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:**

| Cari Dönem   |             | Katılma Hesapları |             |             |              |               |                          |            |
|--|-------------|-------------------|-------------|-------------|--------------|---------------|--------------------------|------------|
| Hesap Adı  | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar       | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam     |
| Türk Parası  |             |                   |             |             |              |               |                          |            |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 11.203      | 360               | -           | -           | -            | -             | -                        | 11.563     |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                                    | 137.709     | 1.014.014         | 461.952     | -           | 1.811.588    | 129.060       | 31                       | 3.554.354  |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs.   | 2.242.295   | 808.941           | 371.257     | -           | 1.443        | -             | -                        | 3.423.936  |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs.  | 994.768     | 1.226.824         | 585.279     | -           | 966.374      | 20.394        | -                        | 3.793.639  |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs.   | 17.588      | 217.329           | 19.408      | -           | 4.235        | 109           | -                        | 258.669    |
| Toplam   | 3.403.563   | 3.267.468         | 1.437.896   | -           | 2.783.640    | 149.563       | 31                       | 11.042.161 |
| Yabancı Para   |             |                   |             |             |              |               |                          |            |
| Bankalar   | -           | 64                | -           | -           | -            | -             | -                        | 64         |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                                    | 6.593       | 22.751            | 3.474       | -           | 674          | 179           | -                        | 33.671     |
| Resmi Kuruluş. Katılma Hs.   | -           | 8.782             | -           | -           | -            | -             | -                        | 8.782      |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs.  | 68.576      | 191.452           | 43.879      | -           | 632          | 1             | -                        | 304.540    |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs.   | 361         | 10.268            | 576         | -           | 33           | -             | -                        | 11.238     |
| Kıymetli Maden Depo Hs.  | 292         | 2.353             | 1.128       | -           | 36           | 1             | -                        | 3.810      |
| Toplam   | 75.822      | 235.670           | 49.057      | -           | 1.375        | 181           | -                        | 362.105    |
| Genel Toplam   | 3.479.385   | 3.503.138         | 1.486.953   | -           | 2.785.015    | 149.744       | 31                       | 11.404.266 |

| Önceki Dönem   |             | Katılma Hesapları |             |             |              |               |                          |           |
|--|-------------|-------------------|-------------|-------------|--------------|---------------|--------------------------|-----------|
| Hesap Adı  | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar       | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam    |
| Türk Parası  |             |                   |             |             |              |               |                          |           |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | -           | 425               | -           | -           | -            | -             | -                        | 425       |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                                    | 29.719      | 618.724           | 44.250      | -           | 125.485      | 11.534        | 16                       | 829.728   |
| Resmî Kuruluş. Katılma Hs.   | 331.707     | 112.304           | 15.879      | -           | 1.321        | -             | -                        | 461.211   |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs.  | 266.388     | 414.959           | 34.491      | -           | 175.148      | 1.723         | -                        | 892.709   |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs.   | 12.898      | 24.650            | 1.354       | -           | 1.127        | 38            | -                        | 40.067    |
| Toplam   | 640.712     | 1.171.062         | 95.974      | -           | 303.081      | 13.295        | 16                       | 2.224.140 |
| Yabancı Para   |             |                   |             |             |              |               |                          |           |
| Bankalar   | 2.113       | -                 | -           | -           | -            | -             | -                        | 2.113     |
| Gerçek Kişilerin Ticari Olmayan Katılma Hs.                                    | 7.873       | 29.319            | 877         | -           | 5.475        | 320           | -                        | 43.864    |
| Resmî Kuruluş. Katılma Hs.   | 15          | 3.456             | 71          | -           | -            | -             | -                        | 3.542     |
| Ticari Kuruluş. Katılma Hs.  | 27.655      | 50.211            | 112         | -           | 1            | 1             | -                        | 77.980    |
| Diğer Kuruluş. Katılma Hs.   | 59          | 1.012             | 3           | -           | 106          | -             | -                        | 1.180     |
| Kıymetli Maden Depo Hs.  | 11          | 10.059            | 94          | -           | 1.337        | 5             | -                        | 11.506    |
| Toplam   | 37.726      | 94.057            | 1.157       | -           | 6.919        | 326           | -                        | 140.185   |
| Genel Toplam   | 678.438     | 1.265.119         | 97.131      | -           | 310.000      | 13.621        | 16                       | 2.364.325 |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

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

|                                   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>38.305.130</b> | <b>24.133.225</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 719.062           | 103.831           |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 9.206.795         | 2.388.115         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 28.379.273        | 21.641.279        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>36.435.612</b> | <b>23.725.583</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 13.067            | 2.133             |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 5.506.427         | 2.661.013         |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 30.916.118        | 21.062.437        |
| <b>Ticari Kar/Zarar (net)</b>     | <b>1.869.518</b>  | <b>407.642</b>    |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan 1.288.761 TL (31 Mart 2023: 439.833 TL) geçmiş yılda gider yazılan karşılık iptallerinden, 59.275 TL (31 Mart 2023: 2.171 TL) aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 79.016 TL (31 Mart 2023: 14.072 TL) diğer kalemlerden oluşmaktadır.

**6. Karşılıklara ilişkin bilgiler:**

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|--|------------------|----------------|
| <b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>   | <b>892.373</b>   | <b>422.279</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)  | 557.661          | 217.679        |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)   | 104.334          | 79.910         |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)  | 230.378          | 124.690        |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>  | <b>385.974</b>   | <b>64.182</b>  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV  | 228.867          | 45.265         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV  | 157.107          | 18.917         |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       |
| İştirakler   | -                | -              |
| Bağlı Ortaklıklar  | -                | -              |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar  | -                | -              |
| <b>Diğer (*)</b>   | <b>479.876</b>   | <b>207.316</b> |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.758.223</b> | <b>693.777</b> |

(\*) 31 Mart 2024 itibarıyla 222.163 TL (31 Mart 2023: 85.899 TL) katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarlardan, 212.600 TL (31 Mart 2023: 102.428 TL) kısa vadeli çalışan hakları yükümlülükleri karşılığı giderlerinden ve 45.113 TL (31 Mart 2023: 18.989 TL) diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla****Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

|  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--|-------------------|---------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)  | 15.058            | 8.191               |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                 | -                   |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 87.875            | 46.183              |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri   | -                 | -                   |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri  | -                 | -                   |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri  | 11.332            | 6.921               |
| 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 İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                 | -                   |
| Diğer İşletme Giderleri  | 383.543           | 1.125.524           |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri   | 2.724             | 1.078               |
| Bakım ve Onarım Giderleri  | 23.326            | 10.775              |
| Reklam ve İlan Giderleri   | 91.470            | 51.088              |
| Diğer Giderler (**)  | 266.023           | 1.062.583           |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar   | -                 | -                   |
| Diğer (***)  | 265.613           | 301.955             |
| <b>Toplam</b>  | <b>763.421</b>    | <b>1.488.774</b>    |

(\*) Kıdem tazminatı karşılığı kâr veya zarar tablosunda "diğer karşılıklar" satırında gösterilmektedir.

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

|                                      | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yardım ve Bağışlar                   | 69.555            | 927.665             |
| Isıtma, Aydınlatma ve Su Giderleri   | 14.739            | 14.098              |
| Haberleşme Giderleri                 | 16.163            | 10.249              |
| Nakliye ve Hamaliye Giderleri        | 5.656             | 2.545               |
| Bilgisayar Kullanım Giderleri        | 30.391            | 15.674              |
| Temsil ve Ağırlama Giderleri         | 12.191            | 3.433               |
| Taşıt Aracı Giderleri                | 9.622             | 4.284               |
| Sigorta Giderleri                    | 7.347             | 2.880               |
| Temizlik Giderleri                   | 2.788             | 3.381               |
| Dış Kaynak ve Güvenlik Hizmet Gideri | 79.097            | 62.303              |
| Diğer Giderler                       | 18.474            | 16.071              |
| <b>Toplam</b>                        | <b>266.023</b>    | <b>1.062.583</b>    |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

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

|  | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar        | 97.796         | 39.180         |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu         | 46.932         | 26.933         |
| Geçmiş Yıllar Gelirlerine Ait Düzeltme | 24.278         | 206.827        |
| Ekspertiz Giderleri                    | 1.937          | 14.973         |
| Katılım Payı Giderleri                 | 16.168         | 9.826          |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri        | 77.857         | 3.184          |
| Diğer                                  | 645            | 1.032          |
| <b>Toplam</b>                          | <b>265.613</b> | <b>301.955</b> |

**8. 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.

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

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 193.291 TL (31 Mart 2023: 1.204 TL) tutarında cari vergi gideri, 531.176 TL (31 Mart 2023: 373.886 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri, 357.317 TL (31 Mart 2023: 622 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

**10. 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.

**11. 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.

**c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

Bulunmamaktadır.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

12. Gelir tablosunda yer alan diğer ücret ve komisyonlar kalemi, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklama:

| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar        | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Sigorta ve Aracılık Komisyonları         | 156.075        | 98.163         |
| Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar | 46.691         | 15.414         |
| Havale Komisyonları                      | 71.583         | 19.493         |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları        | 60.137         | 10.495         |
| Ekspertiz Ücretleri                      | 13.556         | 16.814         |
| İthalat Akreditifi Komisyonları          | 29.155         | 7.219          |
| Hizmet Paketi Gelirleri                  | 124.696        | -              |
| Diğer                                    | 88.432         | 56.943         |
| <b>Toplam</b>                            | <b>590.325</b> | <b>224.541</b> |

| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar                | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler            | 267.332        | 69.328         |
| TCMB Zorunlu Karşılıklar İçin Verilen Komisyonlar | 269.678        | 100.857        |
| POS İşletim Bedeli                                | 21.192         | 9.339          |
| KGF Kefalet Komisyonları                          | 985            | 2.579          |
| Kullanılan Kredilere Verilen Ücret Ve Komisyonlar | 1.969          | 2.716          |
| Sermaye Piyasası İşlem Komisyonları               | 1.486          | 907            |
| Diğer   | 15.864         | 4.959          |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>578.506</b> | <b>190.685</b> |

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una ilişkin açıklamalar:

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

a) Cari Dönem:

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |           |
|--|--|---------|--|---------|--|-----------|
|  | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi   |
| <b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>                 |  |         |  |         |  |           |
| Dönem Başı Bakiyesi                                | -  | -       | -  | -       | 2.099  | 22.902    |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                | -  | -       | -  | -       | 1.099  | 21.812    |
| <b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**)</b>  | -  | -       | -  | -       | <b>10</b>  | <b>50</b> |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una ilişkin açıklamalar (devamı):

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı):

b) Önceki Dönem:

| Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grup'una Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |           |
|--|--|---------|--|---------|--|-----------|
|  | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi   |
| <b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>                 |  |         |  |         |  |           |
| Dönem Başı Bakiyesi                                | -  | -       | -  | -       | 964  | 6.017     |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                | -  | -       | -  | -       | 2.099  | 22.902    |
| <b>Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri (**)</b>  | -  | -       | -  | -       | <b>1.771</b>   | <b>20</b> |

(\*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu 49. Maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 4. Maddesinde tanımlanmıştır.

(\*\*) Kredi ve menkul değerlerden alınan kar payı ve komisyon gelirini içermektedir. Önceki dönem sütununda 31 Mart 2023 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

c.1.) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk Grup'una 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 |
| <b>Özel Cari ve Katılma Hesapları</b>     |  |              |   |                |   |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                       | -  | -            | 1.815.224                               | 241.988        | 37.752  | 37.092       |
| Dönem Sonu Bakiyesi                       | -  | -            | 10.892.002                              | 1.815.224      | 77.342  | 37.752       |
| <b>Katılma Hesabı Kar Payı Gideri (*)</b> | -  | -            | <b>557.869</b>                          | <b>185.616</b> | <b>1.902</b>  | <b>3.353</b> |

(\*) Önceki dönem sütununda 31 Mart 2023 kâr / zarar bilgileri yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

d) Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Grup'un üst yönetimine sağlanan ücret ve menfaatlerinin toplam tutarı 18.058 TL'dir (31 Mart 2023: 11.011 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

24 Nisan 2019 başlangıç tarihli, 100.000.000 Euro nominal değerli sermaye benzeri borçlanma aracının geri ödemesi opsiyon tarihinde (24 Nisan 2024) gerçekleştirilmiştir.

**Altıncı bölüm**

**Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın 31 Mart 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş, (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 23 Mayıs 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**Yedinci bölüm**

**Ara dönem faaliyet raporu**

**a) Kısaca Vakıf Katılım:**

Vakıf Katılım Bankası AŞ; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 03.03.2015 tarih ve 29284 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan, 27.02.2015 tarih 6205 sayılı kuruluş izniyle 25.06.2015 tarihinde bir anonim şirket olarak kurulmuş, 17.02.2016 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumundan faaliyet izni almıştır. Sermayesinin tamamı Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği mazbut vakıflara aittir. Ödenmiş sermayesi 14 milyar 635 milyon Türk lirasıdır.

Katılım finans sektörünün önemli oyuncularından biri olan Vakıf Katılım, yüzyıllardır kültürümüzün önemli bir parçası olarak günümüze gelen ve bugün ana kurucusu Vakıflar Genel Müdürlüğü tarafından yaşatılan 'Vakıf Kültürü'nün önemli bir kurumu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Adil sosyal yaşamın önemli bir parçası olan 'Vakıf Kültürü' ile katılım finans ilkelerini bir araya getiren Vakıf Katılım, bu şekilde üstlendiği önemli misyonla çalışmalarını sadece ortakları ya da müşterileri için değil tüm topluma faydalı olma ilkesi çerçevesinde yürütmeyi hedeflemektedir.

Bununla birlikte Katılım Varlık Kiralama AŞ ve Vakıf Varlık Kiralama AŞ olarak iki adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Kuruluş amaçları, Vakıf Katılım'ın yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek olup sermayelerinin tamamı Vakıf Katılım'a aittir.

**• Katılım Varlık Kiralama A.Ş.**

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Katılım Varlık Kiralama A.Ş. SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanını genişletme gibi hususlar için kira sertifikasını tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

Katılım Varlık Kiralama A.Ş., kurumsal müşterilerimizin yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş bir varlık kiralama şirkettir.

| <b>Katılım Varlık Kiralama A.Ş. Ortaklık Yapısı</b> |                           |                         |
|---|---------------------------|-------------------------|
| <b>Adı Soyadı / Ticaret Unvanı</b>                  | <b>Pay Tutarları (TL)</b> | <b>Pay Oranları (%)</b> |
| Vakıf Katılım Bankası A.Ş.                          | 50.000                    | 100                     |

## Vakıf Katılım Bankası A.Ş.

31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

### • Vakıf Varlık Kiralama A.Ş.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin doğrultusunda 7 Kasım 2016 tarihinde kurulmuş ve ticaret siciline tescil edilmiştir. Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. SPK'nın 07.06.2013 tarihli ve 28670 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan Kira Sertifikaları Tebliği (III-61.1) çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla kurulmuştur.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., yurtiçinde kira sertifikasının nasıl bir yatırım enstrümanı olduğu, kira sertifikasının sağladığı getirinin katılım bankacılığı prensiplerine uygunluğu ve yatırımcı tabanını genişletme gibi hususlar için kira sertifikasını tanıtmayı ve yatırımcıları bilgilendirmeyi ilke edinmiştir.

Vakıf Varlık Kiralama A.Ş., Vakıf Katılım'ın yurt içi ve yurt dışı kira sertifikalarını ihraç etmek amacıyla kurulmuş bir varlık kiralama şirkettir.

| Vakıf Varlık Kiralama A.Ş. Ortaklık Yapısı |                    |                  |
|--|--------------------|------------------|
| Adı Soyadı / Ticaret Unvanı                | Pay Tutarları (TL) | Pay Oranları (%) |
| Vakıf Katılım Bankası A.Ş.                 | 50.000             | 100              |

### b) Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Dünyada jeopolitik ve makro siyasi gelişmelerin ışığında küresel ekonomik dengelerde son yıllarda yaşanan dalgalanmaların oluşturduğu zorlayıcı koşullar devam etmektedir. Bu şartlarda güven, istikrar ve mali disiplini tesis etmek bu doğrultuda uygulamaya alınan ekonomik kararların önemini artırmaktadır. Türk Bankacılık Sektörünün güçlü sermaye yapısı, yetkin insan kaynağı ve kamu otoritesiyle oluşturduğu sinerji sayesinde ülkemizin ekonomik seyrine olumlu katkı sağlamayı sürdürmüştür.

Türkiye ekonomisi, yakın dönemde detayları açıklanan 2024-2026 Orta Vadeli Program doğrultusunda emin adımlarla yürümektedir. Küresel makroekonomik koşullardaki karışık görünüme karşın Türkiye, büyüme ivmesini sürdürerek ekonomik istikrarını muhafaza etmiştir. Ekonomik göstergelere ilişkin iyileşmelerin etkisi küresel düzlemde yansıma bulmuştur. Ocak ayında Moody's Türkiye'nin not görünümünü "pozitif" seviyesine yükselttiğini açıklamıştır. Mart ayında da Fitch Ratings, Türkiye'nin kredi notunu "B"den "B+"ya yükseltmiş; not görünümünü "durağan"dan "pozitif"e çevirmiştir.

Katılım finans sektörünün önemli bir oyuncusu olarak Vakıf Katılım da bu dönemde güçlü büyüme performansını gerçekleştirmeye devam etmiştir. Vakıf Katılım'ın aktif büyüklük hacmi 2024 yılının ilk çeyreğinde yılbaşına göre % 8.48'lik büyüme kaydederek toplamda 342 milyar TL'ye ulaşmıştır. 14 milyar 635 milyon TL'ye ulaşan ödenmiş sermaye tutarı ile katılım finans sektöründe ödenmiş sermaye açısından en büyük kurum olma ünvanını sürdürmektedir.

Vakıf Katılım güçlü sermaye hacmini ve mevcut kaynaklarını, geliştirdiği yeni ürün ve hizmetlerle entegre biçimde esnafın, KOBİ'lerin, sanayi kuruluşlarının, girişimcilerin ve bireysel müşterilerin istifadesine sunmuştur. Bununla birlikte bir yandan dijital olgunluk seviyesini artırırken bir yandan da ülkemizin her noktasına ulaşmak adına coğrafi kapsama alanını genişletmiş; müşterilerine en iyi hizmeti sunma gayesiyle hareket etmiştir.

Kurum olarak önümüzdeki dönemde de katılım finans sektörüne yön verme ve referans olma vizyonumuzu sürdüreceğimize inanıyorum. Bu kapsamda 2024 yılı hedeflerimizi gerçekleştirmek için kararlılıkla ilerlerken yanımızda yer alan paydaşlarımıza, Yönetim Kurulumuza, üst yönetime, tüm çalışanlarımıza ve müşterilerimize gönülden şükranlarımı sunuyorum.

Saygılarımla,

Öztürk Oran

Yönetim Kurulu Başkanı

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**

**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**c) Genel Müdür'ün Mesajı:**

Küresel ekonomik iklimin jeopolitik gerilimlere bağlı olarak görece kırılganlık arz ettiği; makro siyasi gelişmelerin, piyasalardaki faaliyet koşullarına doğrudan geçişkenlik gösterdiği 2024 yılının ilk çeyreğinde, ülke merkez bankalarının temel odağı enflasyonla mücadele ekseninde şekillenmiştir. Bu çerçevede, parasal ve mali sıkılaşma hamlelerinin devamlılığının izlendiği; küresel ekonomik aktivitede yavaşlama kaydedildiği takip edilmiştir.

Küresel ölçekte kaydedilen olumsuz gelişmelerin sebebiyet verdiği şoklara karşın Türkiye ekonomisi, dayanıklılığını ispatlamış ve son 13 yıl boyunca kesintisiz büyümeyi başarmıştır. Türkiye, finansal istikrar ve mali disiplinden ödün vermeden ekonomik kalkınma politikasını; üretim, ihracat, yatırım ve istihdam temelinde önceliklendirmiştir. Türk Bankacılık Sektörü, Orta Vadeli Program'ın hedeflediği ekonomik hedeflere ulaşma ve sürdürülebilir ekonomik büyümeyi tesis etme noktasında Türkiye ekonomisine hizmet etmeye devam etmiştir.

Vakıf Katılım olarak bu dönemde de, katılım finans ilkelerinden taviz vermeden sektörün referans kurumu olma vizyonu ile faaliyetlerini büyük bir gayretle sürdürmüş, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına yönelik önemli adımlar attık. 2024 yılının ilk çeyreği itibarıyla toplam aktif büyüklük hacmimiz 2023 yıl sonuna kıyasla yüzde 8.48 artarak 342 milyar TL'ye ulaştı. Toplanan fon hacmi yüzde 6.35 artışla 270 milyar TL'ye yükselirken, sunduğumuz nakdi ve gayri nakdi desteği yılbaşına oranla yüzde 12.91 artıran 294 milyar TL'ye ulaştırdık. Müşterilerimize daha yakın olma stratejimiz kapsamında ilk çeyrekte 6 yeni şubemizin açılışını gerçekleştirerek şube sayımızı 197'ye taşıdık. Yine bu dönemde ekibimize 109 yeni arkadaşımızı dahil ederek personel sayımızı 2868'e çıkardık.

Diğer yandan kaynaklarımızı reel sektörün gelişimi ve kalkınması için yönlendirmeye, ekonomik yapının gelişiminde kritik öneme sahip sektörler sermaye kaynağı oluşturmaya ve stratejik önemi haiz projelerin finansmanında etkin rol oynamaya yönelik önemli inisiyatifler de ortaya koyduk. Bu doğrultuda, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası ve Tarfin arasında gerçekleşen buğday fiyatına endeksli ilk sukuk (kira sertifikası) ihracına satış aracılığını üstlenerek faizsiz bankacılık ilkeleri çerçevesinde başarıyla tamamladık.

Türkiye girişimcilik ekosisteminin gelişmesi ile yerli ve milli teknoloji markalarının kalkınması doğrultusunda ise yatırımlarımıza hiç ara vermedik. Bu kapsamda, Teknopark İstanbul ile gerçekleştirilen iş birliği sayesinde yeni girişimlerin ekosisteme kazandırılmasına zemin hazırladık. Müşterilerimize kusursuz bir deneyim sunmak adına mobil bankacılık başta olmak üzere dijital kanallara yönelik geliştirme çalışmalarımıza hız verdik. Veriyi merkeze alan iş yapış kültürünün benimsenmesi doğrultusunda, yapay zeka ve robotik kullanımını artırma ve dijital olgunluk seviyesini daha ileri düzeye taşıma noktasındaki faaliyetlerimize önümüzdeki dönemde de devam edeceğiz.

Ayrıca sistem güvenliği ve sürekliliği kapsamındaki gereklilikleri yerine getirmek için de adımlar atmaya sürdürdük. Bu dönemde akredite bağımsız kuruluş tarafından gerçekleştirilen denetimlerin ardından ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi ve ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi belgelerini almaya hak kazandık.

Çoklu bir perspektifi benimseyerek toplumun sadece ekonomik değil; sosyal ve kültürel alanda da gelişimini önceliklendirme vizyonumuz doğrultusunda sürdürülebilirlik alanında da özel çalışmalara imza attık. Bu çerçevede hayata geçirilen ve Hatay iliyle başlattığımız Vakıf Eserleri Envanter Projesi'ne 2024 yılında da Konya ili merkezli devam ediyoruz. Bu sayede Vakıf kültürü mirasının korunması, yaşatılması ve gelecek nesillere aktarılmasına aracılık ediyoruz.

Kurum olarak stratejimiz ve hedeflerimiz çerçevesinde ilerlememize vesile olan değerli çalışma arkadaşlarıma, kıymetli Yönetim Kurulumuza, bize güvenen müşterilerimiz ve tüm paydaşlarımıza teşekkürler ediyorum.

Saygılarımla,

**Mehmet Ali AKBEN**  
**Genel Müdür**

**Vakıf Katılım Bankası A.Ş.**

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla  
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

---

**d) Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler**

Bulunmamaktadır.

**e) Derecelendirme Notları:**

Vakıf Katılım Bankası A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları Fitch Ratings tarafından yayınlanmaktadır.

Kredi derecelendirmesi ile ilgili güncel tablo aşağıdaki gibidir:

| <b>Fitch Ratings Notu</b>        | <b>15 Mart 2024</b>   |
|----------------------------------|-----------------------|
| Uzun Vadeli YP                   | B- (Görünüm: Pozitif) |
| Kısa Vadeli YP                   | B                     |
| Uzun Vadeli TL                   | B+ (Görünüm: Pozitif) |
| Kısa Vadeli TL                   | B                     |
| Finansal Kapasite Notu           | b-                    |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu          | AA (Tur)              |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü | Durağan               |
| Devlet Desteği                   | b-                    |

**31 Mart 2024 Tarihi itibarıyla**  
**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**

**f) Başlıca Finansal Göstergeler:**

| Varlıklar                                 | Cari Dönem         | Önceki Dönem          | Değişim (%) |
|---|--------------------|-----------------------|-------------|
| Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları  | 213.333.298        | 191.164.268           | 11,60       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası          | 53.344.319         | 55.163.995            | (3,30)      |
| Bankalar                                  | 14.103.067         | 5.908.656             | 138,68      |
| Menkul Değerler                           | 55.289.717         | 58.594.306            | (5,64)      |
| Diğer Varlıklar                           | 8.872.463          | 7.213.819             | 22,99       |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)           | 3.103.836          | 2.921.779             | 6,23        |
| <b>Varlıklar Toplamı</b>                  | <b>341.839.028</b> | <b>315.123.265</b>    | <b>8,48</b> |
| Yükümlülükler                             | Cari Dönem         | Önceki Dönem          | Değişim (%) |
| Toplanan Fonlar                           | 270.342.146        | 254.189.499           | 6,35        |
| Alınan Krediler                           | 16.335.574         | 11.958.274            | 36,60       |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler             | 4.152.996          | 6.191.201             | (32,92)     |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları        | 3.468.918          | 3.206.968             | 8,17        |
| Özkaynaklar                               | 31.040.344         | 29.210.191            | 6,27        |
| Diğer Yükümlülükler (****)                | 16.499.050         | 10.367.132            | 59,15       |
| <b>Yükümlülükler Toplamı</b>              | <b>341.839.028</b> | <b>315.123.265</b>    | <b>8,48</b> |
| Gelir/Gider Hesapları                     | Cari Dönem         | Önceki Dönem          | Değişim (%) |
| Kâr Payı Gelirleri                        | 15.107.769         | 6.000.782             | 151,76      |
| Kâr Payı Giderleri                        | 12.460.479         | 2.904.230             | 329,05      |
| Net Kâr Payı Geliri                       | 2.647.290          | 3.096.552             | (14,51)     |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 149.163            | 99.355                | 50,13       |
| Ticari Kâr/Zarar                          | 1.869.518          | 407.642               | 358,62      |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                  | 1.427.052          | 456.076               | 212,90      |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-)           | 892.373            | 422.279               | 111,32      |
| Diğer Karşılık Giderleri (-)              | 865.850            | 271.498               | 218,92      |
| Personel Giderleri                        | 1.444.634          | 616.625               | 134,28      |
| Diğer Faaliyet Giderleri                  | 748.363            | 1.480.583             | (49,45)     |
| Vergi Öncesi Kâr/Zarar                    | 2.141.803          | 1.268.640             | 68,83       |
| Vergi Karşılığı                           | (367.150)          | (374.468)             | (1,95)      |
| Dönem Net Kâr/Zararı                      | 1.774.653          | 894.172               | 98,47       |
| Rasyolar (%)                              | Cari Dönem         | Önceki Dönem<br>(***) |             |
| Toplam Krediler/Toplam Aktifler (*)       | 62,41              | 60,66                 |             |
| Toplam Krediler/Toplanan Fonlar (*)       | 78,91              | 75,21                 |             |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı (**)          | 6,06               | 4,38                  |             |
| Ortalama Aktif Karlılığı (**)             | 0,54               | 0,44                  |             |
| Sermaye Yeterlilik Oranı                  | 15,93              | 18,35                 |             |

(\*) Toplam Krediler rakamına Finansal Kiralama alacakları dahil edilmiştir.

(\*\*) İlgili yıl içindeki aktif ve özkaynak ortalama tutarları üzerinden hesaplanmıştır.

(\*\*\*) Önceki dönemde karlılığa ilişkin bilgiler 31/03/2023 tarihini ifade etmektedir.

(\*\*\*\*) Cari dönem geri alım vaadi ile satım işlemlerinden sağlanan fonlar bakiyesini de içermektedir.

**g) Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:**

Bulunmamaktadır.

**h) Banka'nın 2024 Yılına Dair Beklentileri:**

Banka, yılsonuna kadar 210 şubeye ulaşmayı hedeflemektedir. Güçlü sermaye yapısı, artan coğrafi kapsama alanı ve genişleyen ürün yelpazesi ile Banka sektörden aldığı pazar payını artırmayı amaçlamaktadır.