

**TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ
VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 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. Banka 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Turkish Bank A.Ş.'nin 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 Mevzuatına uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 31 Mart 2023 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 27 Mart 2024 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 26 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci 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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



27 Mayıs 2024
İstanbul, Türkiye

**TURKISH BANK A.Ş.' NİN
31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Vali Konağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı / İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası : (212) 373 63 73
Banka'nın Faks Numarası : (212) 225 03 53/55
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.turkishbank.com.tr>
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bim@turkishbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN 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 finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1.	Turkish Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide 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 ilişkide sunulmuştur.


İ.Hakan Börteçene
Yönetim Kurulu
Başkanı


İhsan Önder Marsuvat
Denetim Komitesi
Üyesi


Mehmet Kazgan
Denetim Komitesi
Üyesi


Mithat Arikan
Genel Müdür


Emine Çelebi
Mali İşler Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı


Tufan Sarıkaya
Yasal Raporlama
Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : Tufan Sarıkaya / Müdür
Tel No : (0 212) 373 63 07
Fax No : (0 212) 230 29 72

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

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 kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa Gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV. 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. Ana ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II. Konsolide Nazım hesaplar tablosu	6
III. Konsolide Kar veya zarar tablosu	7
IV. Konsolide Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Konsolide Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13-14
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14-15
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	18
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	19
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII. İlişkili kuruluşlara ilişkin açıklamalar	19
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20-21
XXIV. Sınıflandırmalar	21
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	22-28
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar	28-30
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-33
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oramına İlişkin Açıklamalar	33-40
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış	41

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-55
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-62
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV. Konsolide kar veya zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-69
V. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	70-71
VI. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	71
VII. Bilanço sonrası hususlar	71

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürlüğünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem konsolide faaliyet raporu	73-78
--	-------

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

“Turkish Bank Anonim Şirketi” (“Ana Ortaklık Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı’nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu’nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Eylül 1991 tarihli 91 / 2256 no’lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü’nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka’nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklığına İlişkin Bilgiler:

Turkish Menkul Değerler A.Ş. (önceden Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.)

Turkish Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Borsa İstanbul A.Ş.’de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır. Şirketin adı alınan Genel Kurul kararına istinaden “Turkish Menkul Değerler A.Ş.” olarak değiştirilmiş ve 12 Ocak 2024 tarihinde tescil edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı, hep birlikte “Grup” olarak tanımlanmıştır.

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 İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
Toplam	175,000	100	175,000	100

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu(*)	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları (*)	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Emine Çelebi (*)	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emine Çelebi, 12 Ekim 2023 tarih ve 2023 11/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Ana Ortalık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın yurt içinde 6 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 6 yurtiçi şube).

VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılığın Ana Ortaklık Banka üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Turkish Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço (Konsolide 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
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (V-I)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2024			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,203,359	1,083,445	2,286,804	1,301,602	1,009,065	2,310,667
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		1,039,618	952,112	1,991,730	1,085,950	958,885	2,044,835
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	16,286	665,020	681,306	312,630	455,386	768,016
1.1.2 Bankalar	(3)	153,316	287,092	440,408	163,002	503,499	666,501
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		870,195	-	870,195	610,553	-	610,553
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		179	-	179	235	-	235
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	86,068	43,340	129,408	140,769	36,866	177,635
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		5	43,340	43,345	1	36,866	36,867
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		86,063	-	86,063	140,768	-	140,768
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(4)	74,836	74,456	149,292	74,683	-	74,683
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,044	-	11,044	17,730	-	17,730
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		62,275	74,456	136,731	55,436	-	55,436
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(2)	2,837	13,537	16,374	200	13,314	13,514
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		2,837	13,537	16,374	200	13,314	13,514
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(10)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		629,775	706,152	1,335,927	597,871	704,290	1,302,161
2.1 Krediler	(5)	683,134	706,152	1,389,286	652,858	704,290	1,357,148
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(9)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		53,359	-	53,359	54,987	-	54,987
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.1 İştirakler (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		24,220	-	24,220	25,724	-	25,724
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		12,717	-	12,717	13,568	-	13,568
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		12,717	-	12,717	13,568	-	13,568
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(12)	890	-	890	1,027	-	1,027
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(12)	43,900	-	43,900	34,614	-	34,614
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		205,764	44,803	250,567	135,365	25,637	161,002
VARLIKLAR TOPLAMI		2,130,625	1,834,400	3,965,025	2,119,771	1,738,992	3,858,763

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

		CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		31.03.2024				31.12.2023		
	Dipnot (V-II)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I. MEVDUAT	(1)	1,208,926	1,931,988	3,140,914	1,488,981	1,434,452	2,923,433	
II. ALINAN KREDİLER	(3)	7,331	30,449	37,780	11,569	260,501	272,070	
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	131,696	-	131,696	159,484	-	159,484	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	63,080	-	63,080	49,340	-	49,340	
4.1 Bonolar		63,080	-	63,080	49,340	-	49,340	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	2,915	6,746	9,661	200	11,299	11,499	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		2,915	6,746	9,661	200	11,299	11,499	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	-	-	-	-	-	-	
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	3,717	-	3,717	4,346	-	4,346	
X. KARŞILIKLAR	(9)	21,056	-	21,056	17,534	-	17,534	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		15,541	-	15,541	11,295	-	11,295	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4 Diğer Karşılıklar		5,515	-	5,515	6,239	-	6,239	
XI. CARİ VERGİ BORCU	(10)	14,009	-	14,009	10,051	-	10,051	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-	
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-	
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	165,815	27,665	193,480	57,776	23,015	80,791	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	347,902	1,730	349,632	330,215	-	330,215	
16.1 Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4,237)	-	(4,237)	(4,763)	-	(4,763)	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		342	1,730	2,072	952	-	952	
16.5 Kâr Yedekleri		26,368	-	26,368	22,329	-	22,329	
16.5.1 Yasal Yedekler	(12)	12,972	-	12,972	8,933	-	8,933	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	(13)	13,396	-	13,396	13,396	-	13,396	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.6 Kâr veya Zarar		150,429	-	150,429	136,697	-	136,697	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		132,658	-	132,658	52,499	-	52,499	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		17,771	-	17,771	84,198	-	84,198	
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,966,447	1,998,578	3,965,025	2,129,496	1,729,267	3,858,763	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	Dipnot (V-III)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31.03.2024			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2023		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		806,362	4,711,737	5,518,099	519,639	3,625,819	4,145,458
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	282,492	369,855	652,347	323,581	317,459	641,040
1.1. Teminat Mektupları		282,492	254,508	537,000	323,581	243,807	567,388
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		240,524	216,578	457,102	281,672	200,404	482,076
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		548	-	548	548	-	548
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		41,420	37,930	79,350	41,361	43,403	84,764
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	115,347	115,347	-	73,652	73,652
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	115,347	115,347	-	73,652	73,652
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1)	110,454	78,285	188,739	59,616	44,737	104,353
2.1. Cayılamaz Taahhütler		110,454	78,285	188,739	59,616	44,737	104,353
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		64,810	64,575	129,385	2,954	31,985	34,939
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	4,199	-	4,199
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,441	-	1,441	1,431	-	1,431
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		6,133	-	6,133	4,454	-	4,454
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	7	-	7
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,838	13,710	17,548	3,931	12,752	16,683
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		144	-	144	144	-	144
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		34,081	-	34,081	42,496	-	42,496
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		413,416	4,263,597	4,677,013	136,442	3,263,623	3,400,065
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		413,416	4,263,597	4,677,013	136,442	3,263,623	3,400,065
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		271,750	320,795	592,545	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		68,467	224,968	293,435	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		203,283	95,827	299,110	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	2,892,142	2,892,142	-	2,250,788	2,250,788
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	1,446,900	1,446,900	-	1,125,239	1,125,239
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	1,445,242	1,445,242	-	1,125,549	1,125,549
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		141,666	916,023	1,057,689	136,442	937,016	1,073,458
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		70,833	455,875	526,708	68,221	466,260	534,481
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		70,833	460,148	530,981	68,221	470,756	538,977
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	134,637	134,637	-	75,819	75,819
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		15,887,762	59,450,694	75,338,456	14,570,519	56,829,020	71,399,539
IV. EMANET KIYMETLER		1,357,891	2,719,206	4,077,097	873,653	4,852,722	5,726,375
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		449,299	-	449,299	321,341	-	321,341
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		769,653	2,019,126	2,788,779	486,421	2,144,840	2,631,261
4.3. Tahsile Alınan Çekler		85,913	54,131	140,044	13,140	58,741	71,881
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	1,788	1,788	-	1,673	1,673
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		53,026	644,161	697,187	52,751	2,647,468	2,700,219
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,291,752	6,137,800	7,429,552	1,053,747	5,596,694	6,650,441
5.1. Menkul Kıymetler		3,745	-	3,745	3,745	-	3,745
5.2. Teminat Senetleri		56,785	8,701	65,486	56,785	8,143	64,928
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		201,120	5,740,033	5,941,153	201,620	5,231,848	5,433,468
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,030,102	389,066	1,419,168	791,597	356,703	1,148,300
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		13,238,119	50,593,688	63,831,807	12,643,119	46,379,604	59,022,723
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		16,694,124	64,162,431	80,856,555	15,090,158	60,454,839	75,544,997

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Dipnot	01.01.2024 -	01.01.2023 -
	(V-IV)	31.03.2024	31.03.2023
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	173,000	61,199
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		87,076	26,565
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5,156	14
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		17,053	20,247
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		52,514	1,635
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,687	12,074
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6,687	12,074
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		4,514	664
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(133,485)	(32,977)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(123,286)	(31,932)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,448)	(746)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(109)	(13)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5,462)	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(415)	(282)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(2,765)	(4)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		39,515	28,222
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,987	1,215
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,124	7,786
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1,796	1,410
4.1.2 Diğer		8,328	6,376
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(4)	(8,137)	(6,571)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(185)	(829)
4.2.2 Diğer	(4)	(7,952)	(5,742)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(3)	50,311	29,349
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		31,147	14,913
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		22,237	3,090
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3,073)	11,346
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	8,108	6,451
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		99,921	65,237
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(2,134)	(5,999)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		-	(100)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(31,473)	(13,485)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(58,107)	(39,799)
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8,207	5,854
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		8,207	5,854
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	9,564	(1,631)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(345)	(1,181)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(450)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9,909	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		17,771	4,223
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(9)	17,771	4,223
25.1 Grup'un Kârı / Zararı		17,771	4,223
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.10155	0.02410

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024 – 31.03.2024	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 – 31.03.2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	17,771	4,223
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,646	(580)
2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	526	389
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	751	519
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(225)	(130)
2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar	1,120	(969)
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	1,518	(1,292)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(398)	323
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	19,417	3,643

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler									
					Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden KorunmaKazançları/Kayıpları, ÖzkaynakYöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Önceki Dönem 31.03.2023					175,000	-	-	-	-	655	-	20,908	29,885	24,035	246,057	-	246,057
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)					175,000	-	-	-	-	655	-	20,908	29,885	24,035	246,057	-	246,057
IV. Toplam Kapsamlı Gelir					-	-	-	-	-	(969)	-	-	-	4,223	3,643	-	3,643
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı					-	-	-	-	-	-	-	1,511	22,524	(24,035)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					-	-	-	-	-	-	-	1,511	22,524	(24,035)	-	-	-
11.3 Diğer					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)					175,000	-	-	-	-	(314)	-	22,419	52,409	4,223	249,700	-	249,700
Cari Dönem 31.03.2024					175,000	-	-	-	-	952	-	22,329	52,499	84,198	330,215	-	330,215
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)					175,000	-	-	-	-	952	-	22,329	52,499	84,198	330,215	-	330,215
IV. Toplam Kapsamlı Gelir					-	-	-	-	-	1,120	-	-	-	17,771	19,417	-	19,417
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı					-	-	-	-	-	-	-	4,039	80,159	(84,198)	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar					-	-	-	-	-	-	-	4,039	80,159	(84,198)	-	-	-
11.3 Diğer					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)					175,000	-	-	-	-	2,072	-	26,368	132,658	17,771	349,632	-	349,632

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2024 – 31.03.2024	ÖNCEKİ DÖN Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2023 – 31.03.2023
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(44,194)	(728)
1.1.1 Alınan Faizler	169,636	57,214
1.1.2 Ödenen Faizler	(120,218)	(30,118)
1.1.3 Alınan Temettümler	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	10,124	7,659
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	43,708	27,201
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,790	8,032
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(26,478)	(14,305)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(50)	(103)
1.1.9 Diğer	(122,706)	(56,308)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	70,397	694,124
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	48,227	12,785
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,716)	41,393
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(32,140)	475,575
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(7,017)	(82,286)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(113,294)	31,296
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	323,472	151,718
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(234,105)	(7,545)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	86,970	71,188
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	26,203	693,396
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(61,701)	(35,297)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(568)	(8,126)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	157
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(112,598)	(159,418)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51,465	142,685
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	(10,595)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	7,041	(363,069)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	59,084	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(51,000)	(362,847)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(1,043)	(222)
3.6 Diğer	-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	57,876	22,344
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	29,419	317,374
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,594,156	672,202
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	1,623,575	989,576

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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 (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

TMS 29 Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir.

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı duyuru ile fonksiyonel para birimi TL olan Türk şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren mali yıla ait finansal tablolarını TMS 29’a uygun olarak düzenlemeleri gerektiğini kamuya duyurmuştur. Söz konusu duyuruda kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 uygulanmasına yönelik olarak yukarıda öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri belirtilmiştir. Bu çerçevede BDDK, 12 Aralık 2023 tarih ve 10744 sayılı kurul kararı ile kendi düzenleme ve denetleme yetki alanına giren kuruluşlar olan bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon muhasebesine tabi tutulmamasını kararlaştırmıştır. Bu karara uygun olarak Banka 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında TMS 29’u uygulamamıştır. Buna müteakip BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarih ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren TMS 29 enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Bu karara uygun olarak Banka 31 Mart 2024 tarihli finansal tablolarında da TMS 29’u uygulamamıştır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Ana Ortaklık Banka KOBİ’lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacıyla. Müşteri istekleri karşılanırken Ana ortaklık Banka’nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15’ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana ortaklık Banka’nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana ortaklık Banka’nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası’na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Konsolide Edilen ve Edilmeyen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluş olan Turkish Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ‘Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’ esas alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

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

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

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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 muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Ana ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

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

i. 12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Bu değer makro ekonomik senaryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ii. Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

iii. Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; maliyet değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıldır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. 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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman Oranı %
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Grup'un "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır

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

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Ana ortalık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %40'tır (31 Aralık 2023: %40).

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

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle 31 Mart 2024 itibarıyla 2,726 TL (31 Aralık 2023: 3,151 TL) maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı, 3,717 TL (31 Aralık 2023: 4,346 TL) kiralama yükümlülüğü, 414 TL finansman gideri (31 Mart 2023: 1,284 TL) ve 425 TL (31 Aralık 2023: 9,124 TL) amortisman gideri bulunmaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık ve Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

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

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 sayılı Kanun'un 26'ncı maddesi uyarınca değiştirilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında uygulanacaktır (2023: %30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon düzeltmesi uygulamasının vergi hesaplarında 1 Ocak 2024 tarihinden başlayarak yürürlüğe girmesi kararlaştırılmıştır. İlgili kanunda 31/12/2023 tarihli mali tabloların, enflasyon düzeltmesi şartlarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkının geçmiş yıllar kâr/zararı hesabında gösterileceği ve bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl kârının vergiye tabi tutulmayacağı, geçmiş yıl zararının zarar olarak kabul edilmeyeceği belirtilmiştir.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Türkiye’de mukim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla, Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Türkiye’de mukim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu’nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar / zarar rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı TMS 12 “Gelir Vergileri” standardına uygun olarak varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için %30 (2023: %30) oranı kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmektedir.

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup’un raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. İlişkili Taraflara İlişkin Açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V. no’lu dipnotta gösterilmiştir.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri (aracılık faaliyetleri içeren) alanlarında faaliyet göstermektedir.

Grup’un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla şube ve organizasyon yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem (01.01.2024 – 31.03.2024)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	(1,296)	6,561	34,250	39,515
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	(3,760)	4,896	851	1,987
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Ticari Kar/zarar	9,468	55	40,788	50,311
Diğer Faaliyet Gelirleri	204	1,640	6,264	8,108
Beklenen Zarar Karşılıkları	(126)	(142)	(1,866)	(2,134)
Diğer Faaliyet Giderleri	(12,006)	(8,312)	(69,262)	(89,580)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(7,516)	4,698	11,025	8,207
Vergi Karşılığı	-	-	9,564	9,564
Net Dönem Karı / (Zararı)	(7,516)	4,698	20,589	17,771

(*) Yukarıdaki yer alan dipnotta, ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı Turkish Menkul Değerler A.Ş.’nin kar veya zarar tablosu, bölüm varlıkları ve yükümlülükleri Hazine / Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.03.2024)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	616,075	662,629	2,676,321	3,955,025
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,000	10,000
Toplam Aktifler	616,075	662,629	2,686,321	3,965,025
Bölüm Yükümlülükleri	844,993	412,382	2,358,018	3,615,393
Özkaynaklar	-	-	349,632	349,632
Toplam Pasifler	844,993	412,382	2,707,650	3,965,025

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (01.01.2023 – 31.03.2023)	Bireysel /		Hazine/ Genel	Toplam
	Ticari	Kurumsal	Müdürlük	
Net Faiz Gelirleri	805	9,810	17,607	28,222
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,809	1,342	(1,936)	1,215
Ticari Kar/zarar	3,204	139	26,006	29,349
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,707	1	4,743	6,451
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları	(5,583)	(3,534)	3,018	(6,099)
Diğer Faaliyet Giderleri	(13,906)	(2,152)	(37,226)	(53,284)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(11,964)	5,606	12,212	5,854
Vergi Karşılığı	-	-	(1,631)	(1,631)
Net Dönem Karı / (Zararı)	(11,964)	5,606	10,581	4,223

Önceki Dönem (31.12.2023)	Bireysel /		Hazine/ Genel	Toplam
	Ticari	Kurumsal	Müdürlük	
Bölüm Varlıkları	569,174	697,982	2,581,607	3,848,763
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	10,000	10,000
Toplam Aktifler	569,174	697,982	2,591,607	3,858,763
Bölüm Yükümlülükleri	656,921	320,929	2,550,698	3,528,548
Özkaynaklar	-	-	330,215	330,215
Toplam Pasifler	656,921	320,929	2,880,913	3,858,763

XXIV. Sınıflandırmalar

Cari dönemde Banka, karşılaştırmalı sunulan tutarların uyumlu olması için önceki dönem konsolide finansal tablolarda bazı sınıflamalar yapmıştır. Sınıflamaların niteliği ve tutarları aşağıda belirtilmiştir.

İlişikteki 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunda geçmiş raporlamalarda ‘Net Ücret ve Komisyon Gelirleri’ altındaki “Diğer” kalemi içinde gösterilen 3,783 TL tutarındaki hisse senedi komisyon gelirleri, cari dönemde “Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı” kalemi içinde sınıflanmıştır. Bununla birlikte 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide nakit akış tablosunda geçmiş raporlamalarda 11,442 TL olarak gösterilen “Alınan Ücret ve Komisyonlar” kalemi ve 23,418 TL olarak gösterilen “Elde Edilen Diğer Kazançlar” kalemi, cari dönemde sırasıyla 7,659 TL ve 27,201 TL olarak sunulmuştur.

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Grup'un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %16.83'tür (31 Aralık 2023: %18.28'dir.).

Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı ile 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirleri, Grup, 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

	Cari Dönem (31.03.2024)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	26,368	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,072	
Kar	150,429	
Net Dönem Karı	17,771	
Geçmiş Yıllar Karı	132,658	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	353,869	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayrılmaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,237	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	8,265	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	12,717	
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak 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	11,035	

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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	32,865	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	69,119	
Çekirdek Sermaye Toplamı	284,750	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	284,750	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	6,416	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6,416	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	6,416	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	291,166	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	291,166	

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kanunun 50 ve 51’inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57’nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2’nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	291,166
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	291,166
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	1,730,362
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.46
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%16.46
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%16.83
TAMPONLAR	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10’ dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzirmibeşlik sınır öncesi)	6,416
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25’ine kadar olan kısmı	6,416
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6’ına kadar olan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem (31.12.2023)	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	22,329	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,480	
Kar	134,217	
Net Dönem Karı	84,198	
Geçmiş Yıllar Karı	50,019	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	334,026	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayrılamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	3,811	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	8,932	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	13,568	
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak 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	3,843	

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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	30,771	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	60,925	
Çekirdek Sermaye Toplamı	273,101	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	273,101	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,437	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4,437	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	4,437	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	277,538	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	277,538	

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	277,538
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	277,538
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,518,583
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%17.98
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%17.98
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	%18.28
TAMPONLAR	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	%2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	%2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	%0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,437
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	4,437
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İçsel Sermaye Gerekisini Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka içsel sermaye gereksinimini ("ISEDES") çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grup, yürürlükteki dalgalı kur sisteminde kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı piyasa koşullarını gözeterek uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup'un kur riski, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, 169,239 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023: 7,710 TL kapalı pozisyon) ve 196,620 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2023: 2,349 TL açık pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	25.03.2024	26.03.2024	27.03.2024	28.03.2024	29.03.2024
ABD Doları	32.0592	32.1005	32.1650	32.2596	32.2854
Avro	34.6819	34.8336	34.8285	34.8189	34.8023

Ana Ortaklık Banka'nın önceki döneme ilişkin finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	25.12.2023	26.12.2023	27.12.2023	28.12.2023	29.12.2023
ABD Doları	29.2108	29.2647	29.3374	29.3973	29.4382
Avro	32.1766	32.2421	32.4186	32.6937	32.5739

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2024 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	31.9784
Avro	34.7408

Ana Ortaklık Banka'nın önceki döneme ilişkin belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	29.0619
Avro	31.7509

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Grup’un ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10’luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10’luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları’nın ve Avro’nun TL karşısında %10’luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki değişim		Kar/zarar üzerindeki etkisi (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
ABD Doları	%10 artış	2,404	711	2,577	711
ABD Doları	%10 azalış	(2,404)	(711)	(2,577)	(711)
Avro	%10 artış	6,015	6,838	6,015	6,838
Avro	%10 azalış	(6,015)	(6,838)	(6,015)	(6,838)

(*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin kar veya zarar tablosunda yarattığı etkiyi de içermemektedir.

Grup’un döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönemsel olarak döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

Cari Dönem (31.03.2024)	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	341,699	308,583	14,738	665,020
Bankalar	50,605	147,226	89,261	287,092
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	74,456	-	74,456
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,340	-	-	43,340
Krediler (**)	505,979	200,173	-	706,152
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,886	42,911	6	44,803
Toplam Varlıklar	943,509	773,349	104,005	1,820,863
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	222,951	97,269	95,388	415,608
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	338,887	882,738	294,755	1,516,380
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13,335	6,944	10,170	30,449
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,591	7,627	9,950	27,168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	60	437	-	497
Toplam Yükümlülükler	584,824	995,015	410,263	1,990,102
Net Bilanço Pozisyonu	358,685	(221,666)	(306,258)	(169,239)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(298,534)	247,439	247,715	196,620
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	260,995	1,055,570	945,831	2,262,396
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	559,529	808,131	698,116	2,065,776
Gayrinakdi Krediler (****)	41,805	328,049	1	369,855
Önceki Dönem (31.12.2023)				
Toplam Varlıklar (*)	893,152	650,224	182,302	1,725,678
Toplam Yükümlülükler (*)	527,048	850,962	339,958	1,717,968
Net Bilanço Pozisyonu	366,104	(200,738)	(157,656)	7,710
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(297,725)	207,848	87,528	(2,349)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	121,088	774,517	735,032	1,630,637
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	418,813	566,669	647,504	1,632,986
Gayrinakdi Krediler (****)	49,320	268,139	-	317,459

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 13,537 TL (31 Aralık 2023: 13,314 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 6,746 TL (31 Aralık 2023: 11,299 TL)

(**) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla verilen kredilerde dövizle endeksli kredi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

(***) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

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

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Ana ortalık Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Grup'un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (31.03.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	137,425	5,480	-	-	-	538,401	681,306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	196,046	50,361	-	-	-	194,001	440,408
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	129,408	129,408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	723,755	17,729	-	-	-	128,711	870,195
Krediler (**)	22,274	108,100	10,313	7,088	-	1,517	149,292
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	223,990	406,635	424,627	278,119	-	2,556	1,335,927
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	15,691	683	-	-	-	-	16,374
Toplam Varlıklar	1,319,181	588,988	434,940	285,207	-	1,336,709	3,965,025
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	185,625	310,215	-	-	-	9,798	505,638
Diğer Mevduat	909,089	949,148	128,201	-	-	648,838	2,635,276
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	131,696	131,696
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	45,396	45,396
İhraç Edilen Menkul Değerler	21,417	41,663	-	-	-	-	63,080
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	32,160	-	5,620	-	-	-	37,780
Diğer Yükümlülükler (*) (***)	9,260	401	-	-	-	536,498	546,159
Toplam Yükümlülükler	1,157,551	1,301,427	133,821	-	-	1,372,226	3,965,025
Bilançodaki Uzun Pozisyon	161,630	-	301,119	285,207	-	-	747,956
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(712,439)	-	-	-	(35,517)	(747,956)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,065,666	271,455	-	-	-	-	2,337,121
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,068,838)	(271,054)	-	-	-	-	(2,339,892)
Toplam Pozisyon	158,458	(712,038)	301,119	285,207	-	(35,517)	(2,771)

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 24,220 TL tutarında maddi duran varlıkları, 12,717 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 10,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 43,900 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını da içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 21,056 TL tutarında karşılıkları, 3,717 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 14,009 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 349,632 TL tutarındaki özkaynakları da içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(***) Türev finansal yükümlülükler kalan vadelerine göre ilgili sütunlara dağıtılıp diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Önceki Dönem (31.12.2023)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	377,108	-	-	-	-	390,908	768,016
Bankalar	301,160	71,216	-	-	-	294,125	666,501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	177,635	177,635
Para Piyasalarından Alacaklar	463,694	25,509	15,798	-	-	105,552	610,553
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	42,158	23,950	7,058	-	1,517	74,683
Krediler (**)	747,476	138,032	179,158	234,873	-	2,622	1,302,161
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	13,262	252	-	-	-	-	13,514
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	245,700	245,700
Toplam Varlıklar	1,902,700	277,167	218,906	241,931	-	1,218,059	3,858,763
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	320,567	265,803	-	-	-	34,025	620,395
Diğer Mevduat	858,643	856,433	64,987	2,059	-	520,916	2,303,038
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	159,484	159,484
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	39,091	39,091
İhraç Edilen Menkul Değerler	9,822	39,518	-	-	-	-	49,340
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	266,332	5,207	531	-	-	-	272,070
Diğer Yükümlülükler (*) (***)	11,267	232	-	-	-	403,846	415,345
Toplam Yükümlülükler	1,466,631	1,167,193	65,518	2,059	-	1,157,362	3,858,763
Bilançodaki Uzun Pozisyon	436,069	-	153,388	239,872	-	60,697	890,026
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(890,026)	-	-	-	-	(890,026)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1,521,213	177,645	-	-	-	-	1,698,858
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,523,592)	(177,615)	-	-	-	-	(1,701,207)
Toplam Pozisyon	433,690	(889,996)	153,388	239,872	-	60,697	(2,349)

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı “faizsiz” sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 25,724 TL tutarında maddi duran varlıkları, 13,568 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları 235 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 10,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları, 34,614 TL ertelenmiş vergi varlığı, 1,027 cari vergi varlığı ile 161,002 TL diğer aktifleri içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 17,534 TL tutarında karşılıkları, 4,346 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 10,051 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 330,215 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(**) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(***) Türev finansal yükümlülükler kalan vadelerine göre ilgili sütunlara dağıtılıp diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

Cari Dönem (31.03.2024)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	44.98
Bankalar	3.50	5.45	51.41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	52.45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	53.51
Krediler	8.51	9.46	57.46
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	3.14	3.50	44.76
Diğer Mevduat	2.26	3.10	40.57
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	44.66
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.25	4.50	47.60
Önceki Dönem (31.12.2023)	Avro	ABD Doları	TL
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	6.05
Bankalar	3.25	5.38	44.42
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	43.54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	49.15
Krediler	9.39	9.69	46.77
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	3.48	4.12	41.40
Diğer Mevduat	2.55	3.05	35.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	41.14
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.11	4.50	39.00

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Grup Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Grup likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

d. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi

Grup, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100' den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlilik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Grup aktif içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırımında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlandırma dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Ana Ortaklık Banka'nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide bazda hesaplanan aylık yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin en yüksek, en düşük ve ortalama değerlerine aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	477.29	Mart 2024	358.97	Ocak 2024	413.91
TP+YP	409.94	Şubat 2024	333.33	Ocak 2024	365.35

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan haftalık yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin en yüksek, en düşük ve ortalama değerlerine aşağıda yer verilmektedir.

	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
YP	552.06	22.03.2024	340.63	19.01.2024	418.21
TP+YP	432.30	09.02.2024	313.52	08.03.2024	380.12

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)
Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem (01.01.2024 – 31.03.2024)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			863,044	633,603
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,776,278	843,357	173,427	84,336
İstikrarlı mevduat	84,023	-	4,201	-
Düşük istikrarlı mevduat	1,692,255	843,357	169,226	84,336
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1,008,938	673,604	734,541	517,303
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	1,008,938	673,604	734,541	517,303
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	14,680	13,274	734	664
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,680	13,274	734	664
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6,735	-	337	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	38,776	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			947,815	602,303
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2,191,573	1,069,954	710,861	451,727
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ (**)	2,191,573	1,069,954	710,861	451,727
TOPLAM YKLV STOKU			863,044	633,603
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			236,954	150,576
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			365.35	413.91

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.
Aylık ortalamalar için sırasıyla 31, 29 ve 31 günlük ortalamalar kullanılmıştır.

(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)
Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Önceki Dönem (01.10.2023 – 31.12.2023)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			711,974	453,900
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1,611,988	631,768	156,892	63,177
İstikrarlı mevduat	86,151	-	4,308	-
Düşük istikrarlı mevduat	1,525,837	631,768	152,584	63,177
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	862,462	580,512	683,817	499,386
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	862,462	580,512	683,817	499,386
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	14,251	12,869	713	643
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14,251	12,869	713	643
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5,777	-	289	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	19,539	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			861,250	563,206
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	1,917,387	918,862	645,936	422,405
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ (**)	1,917,387	918,862	645,936	422,405
TOPLAM YKLV STOKU			711,974	453,900
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			215,314	140,801
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			332.44	324.82

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır. Aylık ortalamalar için sırasıyla 31, 30 ve 31 günlük ortalamalar kullanılmıştır.

(**) Nakit girişi üst sınırı dikkate alınarak hesaplanmış ve sunulmuştur.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (31.03.2024)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	129,394	351,790	5,480	-	-	-	194,642	681,306
Bankalar	194,001	196,046	50,361	-	-	-	-	440,408
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	129,408	-	-	-	-	-	-	129,408
Para Piyasalarından Alacaklar	128,711	723,755	17,729	-	-	-	-	870,195
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,517	22,274	108,100	10,313	7,088	-	-	149,292
Krediler	-	223,990	406,635	424,627	278,119	-	2,556	1,335,927
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	15,691	683	-	-	-	-	16,374
Diğer Varlıklar	-	173,996	6,242	11,723	-	-	150,154	342,115
Toplam Varlıklar	583,031	1,707,542	595,230	446,663	285,207	-	347,352	3,965,025
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	9,798	185,625	310,215	-	-	-	-	505,638
Diğer Mevduat	648,838	909,089	949,148	128,201	-	-	-	2,635,276
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	32,160	-	5,620	-	-	-	37,780
Para Piyasalarına Borçlar	-	131,696	-	-	-	-	-	131,696
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	21,417	41,663	-	-	-	-	63,080
Muhtelif Borçlar	-	-	512	-	-	-	44,884	45,396
Diğer Yükümlülükler	-	140,452	4,447	747	2,275	-	398,238	546,159
Toplam Yükümlülükler	658,636	1,420,439	1,305,985	134,568	2,275	-	443,122	3,965,025
Likidite (Açığı) / Fazlası	(75,605)	287,103	(710,755)	312,095	282,932	-	(95,770)	-
Önceki Dönem (31.12.2023)								
Toplam Aktifler	810,162	2,050,838	278,518	225,613	241,931	-	251,701	3,858,763
Toplam Yükümlülükler	554,941	1,644,351	1,170,733	66,846	4,448	-	417,444	3,858,763
Likidite (Açığı)/Fazlası	255,221	406,487	(892,215)	158,767	237,483	-	(165,743)	-

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Ana ortaklık Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

Cari Dönem (31.03.2024)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	226,290	67,145	-	-	-	293,435
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	231,995	67,115	-	-	-	299,110
Swap Para Alım İşlemleri	1,244,494	202,406	-	-	-	1,446,900
Swap Para Satım İşlemleri	1,243,207	202,035	-	-	-	1,445,242
Para Alım Opsiyonları	524,804	1,904	-	-	-	526,708
Para Satım Opsiyonları	529,077	1,904	-	-	-	530,981
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	134,653	-	-	-	-	134,653
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	129,369	-	-	-	-	129,369
Toplam	4,263,889	542,509	-	-	-	4,806,398

(*) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 129,385 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 134,637 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2023)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım İşlemleri	947,594	177,645	-	-	-	1,125,239
Swap Para Satım İşlemleri	947,934	177,615	-	-	-	1,125,549
Para Alım Opsiyonları	534,481	-	-	-	-	534,481
Para Satım Opsiyonları	538,977	-	-	-	-	538,977
Diğer Alım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	56,644	-	-	-	-	56,644
Diğer Satım Taahhütleri ve Sözleşmeleri (*)	54,114	-	-	-	-	54,114
Toplam	3,079,744	355,260	-	-	-	3,435,004

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 34,939 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini ve 75,819 TL kıymetli maden swap alım/satım taahhütlerini içermektedir.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

NET İSTİKRARLI FONLAMA ORANI

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

Aşağıdaki tablolar Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem ve önceki dönem sonu itibarıyla net istikrarlı fonlama oranını göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %1294.24 olmuştur.

Cari Dönem – 31.03.2024		a	b	c	ç	d
		Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
		Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon						
1	Özkaynak Unsurları	347,846	-	-	-	347,846
2	Ana sermaye ve katkı sermaye	347,846	-	-	-	347,846
3	Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4	Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	594,392	1,753,725	26,228	-	2,136,911
5	İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6	Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	594,392	1,779,953	-	-	2,136,911
7	Diğer kişilere borçlar	-	504,583	-	-	252,291
8	Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9	Diğer borçlar	-	504,583	-	-	252,291
10	Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11	Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12	Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13	Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14	Mevcut İstikrarlı Fon					2,397,212
Gerekli İstikrarlı Fon						
15	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	117,583	-	-	-	5,879
17	Canlı alacaklar	-	1,115,233	-	380,013	414,293
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 teminatl alacaklar	-	1,115,233	-	-	167,285
20	Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	380,013	247,008
22	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	380,013	247,008
23	%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24	Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25	Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27	Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28	Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29	Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30	Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31	Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32	Bilanço dışı borçlar	-	-	-	-	-
33	Gerekli İstikrarlı Fon					185,942
34	Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					1289.23

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın önceki döneme ait üç aylık NİFO ortalaması %1134.83 olmuştur.

Önceki Dönem – 31.12.2023	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz*	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	328,258	-	-	-	328,258
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	328,258	-	-	-	328,258
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	488,746	1,570,537	23,045	1,781	1,875,699
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	488,746	1,570,537	23,045	1,781	1,875,699
7 Diğer kişilere borçlar	-	335,780	-	-	167,890
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
9 Diğer borçlar	-	335,780	-	-	167,890
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	-	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	-	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					2,100,332
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	-
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	90,058	-	-	-	4,503
17 Canlı alacaklar	-	1,308,547	-	-	430,854
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	-	1,308,547	-	-	196,282
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	-	-	-	-
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	360,880	234,572
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	360,880	234,572
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	-	-	-	-	-
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	-	-
29 Türev varlıklar	-	-	-	-	-
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	-	-	-
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	-	-	-	-	-
32 Bilanço dışı borçlar	-	-	-	-	-
33 Gerekli İstikrarlı Fon					182,139
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					1153.15

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortalık Banka’nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.15 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2023: %6.96). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarındaki artış özkaynaklarda ise azalış olmasından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem (31.03.2024) (*)	Önceki Dönem (31.12.2023) (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3,686,544	3,366,599
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(33,295)	(31,730)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	3,653,249	3,334,869
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	812,610	704,614
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	812,610	704,614
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	274,485	281,274
Toplam risk tutarı	4,465,859	4,039,483
Kaldıraç oranı	6.15	6.96

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

VII. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

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 konsolide dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortalık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1,218,334	1,229,158	97,467
Standart yaklaşım	1,218,334	1,229,158	97,467
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	-	-	-
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-icerik yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK’ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	91,552	42,514	7,324
Standart yaklaşım	91,552	42,514	7,324
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	420,476	246,911	33,638
Temel gösterge yaklaşımı	420,476	246,911	33,638
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	1,730,362	1,518,583	138,429

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası’na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,775	185,021	3,132	94,914
TCMB	13,511	473,153	309,498	355,342
Diğer	-	6,846	-	5,130
Toplam	16,286	665,020	312,630	455,386

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	359	129,394	238,479	98,406
Vadeli Serbest Hesap	13,152	-	40,223	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	343,759	30,796	256,936
Toplam	13,511	473,153	309,498	355,342

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”e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla TCMB’de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankası’nca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında), Merkez Bankası’nca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %10 ile %25 aralığında (31 Aralık 2023: %10 ile %30 aralığında); yabancı para ise mevduat, kıymetli maden depo hesapları ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %5 ile %30 aralığında).

Zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

31.12.2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23.06.2023 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına ve geçiş ve yenileme oranına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 29 Eylül 2023 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiş olup bu oran 19 Ocak 2024 tarihinden itibaren %8 olarak güncellenmiştir. TCMB’nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

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

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)
2.c Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	4,529	-
Borsada İşlem Gören	4,529	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	43,345	36,867
Borsada İşlem Gören	43,345	36,867
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	47,874	36,867

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde 81,534 TL tutarında Yatırım Fonu Katılım Belgeleri bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 140,768 TL).

2.d Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,072	31	-	56
Swap İşlemleri	-	12,014	-	9,460
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	765	1,492	200	3,798
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,837	13,537	200	13,314

3. Bankalara İlişkin Bilgiler
Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	153,316	177,304	163,002	279,263
Yurtdışı	-	109,788	-	224,236
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	153,316	287,092	163,002	503,499

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler
4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	6,229	-	7,338	-
Diğer	-	74,456	-	-
Toplam	6,229	74,456	7,338	-

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan ve opsiyon işlemleri için yabancı bir bankada tutulan teminatlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde).

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	2,985	-	-	-
Toplam	2,985	-	-	-

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

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Borçlanma Senetleri	147,775	73,166
Borsada İşlem Gören	73,319	17,730
Borsada İşlem Görmeyen	74,456	55,436
Hisse Senetleri	1,517	1,517
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,517	1,517
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	149,292	74,683

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**5.a Ana Ortalık Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	9	-	9
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	9	-	9
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	123	-	256	-
Toplam	123	9	256	9

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2024) Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,316,800	12	16,585	-
İşletme Kredileri	-	-	16,585	-
İhracat Kredileri	13,167	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	706,276	-	-	-
Tüketici Kredileri	246	12	-	-
Kredi Kartları	3,267	-	-	-
Diğer	593,844	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,316,800	12	16,585	-

Önceki Dönem (31.12.2023) Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas Dışı Krediler	1,283,832	12	15,731	-
İşletme Kredileri	2	1	15,731	-
İhracat Kredileri	5,750	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	677,415	-	-	-
Tüketici Kredileri	424	4	-	-
Kredi Kartları	3,547	7	-	-
Diğer	596,694	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,283,832	12	15,731	-

Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)		
Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,242	-	1,133	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	602	-	655

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)
5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)
5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (31.03.2024)			Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar			-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar			-	-
5 Üzeri Uzatılanlar			-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre			Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay			-	-
6 Ay- 12 Ay			-	-
1-2 Yıl			-	-
2-5 Yıl			-	-
5 Yıl Ve Üzeri			-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Önceki Dönem (31.12.2023)			Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar			-	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar			-	-
5 Üzeri Uzatılanlar			-	-
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre			Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0-6 Ay			-	-
6 Ay- 12 Ay			-	-
1-2 Yıl			-	-
2-5 Yıl			-	-
5 Yıl Ve Üzeri			-	-

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem (31.03.2024)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	66	66
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	66	66
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2,938	-	2,938
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,938	-	2,938
Bireysel Kredi Kartları-YP	311	-	311
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	311	-	311
Personel Kredileri-TP	-	115	115
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	115	115
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8	-	8
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	77	-	77
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,334	181	3,515

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)
5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)
5.c Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2023)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	96	96
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	96	96
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,212	-	3,212
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,212	-	3,212
Bireysel Kredi Kartları-YP	307	-	307
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	307	-	307
Personel Kredileri-TP	-	248	248
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	248	248
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8	-	8
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	84	-	84
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	3,611	344	3,955

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

Cari Dönem (31.03.2024)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	10	-	10

Önceki Dönem (31.12.2023)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	27	-	27
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	27	-	27
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	29	-	29

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.e Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Yurt İçi Krediler	1,272,135	1,222,798
Yurt Dışı Krediler	117,151	134,350
Toplam	1,389,286	1,357,148

5.f Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.g Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları:

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	51,515	53,199
Toplam	51,515	53,199

5.h Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.h.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.h.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2024)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57,573
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	106
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(1,790)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	55,889
Karşılık (-)	-	-	(51,515)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,374

Önceki Dönem (31.12.2023)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	58,562
Dönem İçinde İntikal (+)	21,959	-	363
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	21,953
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(21,953)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(6)	-	(23,305)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57,573
Karşılık (-)	-	-	(53,199)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,374

5.h.3 Yabancı Para Olarak Kullanılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.h.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
Cari Dönem (31.03.2024) (Net)	-	-	4,374
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	55,889
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(51,515)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4,374
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2023) (Net)	-	-	4,374
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	57,573
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(53,199)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	4,374
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.h.5 TFRS-9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5.i Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.j Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Banka değerlendirmesi sonrası ve BDDK yönetmeliği paralelinde aktiften silinmektedir. Grup'un 31 Mart 2024 itibarıyla aktiften silinen kredi tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

- 6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.
- 6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.
- 6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır.

7. Ortaklık Yatırımları

7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	47,562
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(6,508)
Çekirdek Sermaye Toplamı	41,054
İlave Ana Sermaye	41,054
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ANA SERMAYE	41,054
Katkı Sermaye	779
SERMAYE	41,833
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
ÖZKAYNAK	41,833

(*) 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır. Şirket'in tabi olduğu mevzuat hükümleri gereği hazırlanan sermaye yeterliliği tabanı hesaplama tablosundaki rakamlar alınmamış, BDDK mevzuatı çerçevesinde hazırlanmış finansal tablolardaki rakamlar kullanılmıştır. Söz konusu tutarlar TMS 29 Enflasyon Muhasebesi standardına göre düzeltilmemiş olup tarihi maliyet üzerinden sunulmuştur

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Turkish Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2 Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 ^(*)	303,178	45,826	2,020	5,781	668	226	912	-
2 ^(**)	11,618	8,915	1,962	29	2	1,512	(394)	-

(***) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

7.b Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bağı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dönem Başı Değeri	10,000	5,000
Dönem İçi Hareketler	-	5,000
Sermaye Artırımı	-	5,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
Dönem Sonu Değeri	10,000	10,000
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Bağı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	10,000	10,000
Toplam	10,000	10,000

Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

12. Cari ve Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

12.a Cari Vergi Varlığı

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 nolu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Ana Ortaklık Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Maddi ve Maddi Olm. Duran Varlık Enflasyon Muhasebesi Farkı	42,443	30,145
Karşılıklar (*)	6,005	4,968
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	1,698	1,332
Mali Zararlar	589	-
Diğer(**)	810	96
Ertelenmiş Vergi Varlığı	51,545	36,541
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(3,329)	(896)
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(1,370)	(1,031)
Diğer (***)	(2,946)	-
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(7,645)	(1,927)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	43,900	34,614

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

(**) Kazanılmamış gelir ile ertelenmiş vergi içerisine dahil edilen finansal ürünlere ait reeskontlardan oluşmaktadır.

(***) Peşin ödenmiş faaliyet harçlarından oluşmaktadır.

12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler****1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (31.03.2024)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	52,117	-	25,716	547,882	238,508	3,860	5,177	-	873,260
Döviz Tevdiat Hesabı	451,438	-	197,456	557,628	157,036	5,299	20,332	-	1,389,189
Yurtiçinde Yer. K.	432,233	-	189,878	442,070	154,157	5,278	-	-	1,223,616
Yurtdışında Yer.K	19,205	-	7,578	115,558	2,879	21	20,332	-	165,573
Resmi Kur. Mevduatı	143	-	-	-	-	-	-	-	143
Tic. Kur. Mevduatı	14,481	-	46,171	125,938	8,276	129	25,311	-	220,306
Diğ. Kur. Mevduatı	4,630	-	146	18,193	24	-	2,194	-	25,187
Kıymetli Maden DH	126,029	-	1,162	-	-	-	-	-	127,191
Bankalar Mevduatı	9,798	-	-	-	-	-	495,840	-	505,638
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	166	-	-	-	-	-	-	-	166
Yurtdışı Bankalar	9,588	-	-	-	-	-	495,840	-	505,428
Katılım Bankaları	44	-	-	-	-	-	-	-	44
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	658,636	-	270,651	1,249,641	403,844	9,288	548,854	-	3,140,914

Önceki Dönem (31.12.2023)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	60,082	-	22,343	744,182	31,799	77,323	6,854	-	942,583
Döviz Tevdiat Hesabı	360,322	-	195,497	419,341	12,904	2,108	18,722	-	1,008,894
Yurtiçinde Yer. K.	345,099	-	188,220	312,517	10,257	2,088	318	-	858,499
Yurtdışında Yer.K	15,223	-	7,277	106,824	2,647	20	18,404	-	150,395
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	16,396	-	79,519	107,725	7,510	122	23,666	-	234,938
Diğ. Kur. Mevduatı	1,993	-	679	26,564	23	-	2,059	-	31,318
Kıymetli Maden DH	82,122	-	3,183	-	-	-	-	-	85,305
Bankalar Mevduatı	34,025	-	586,370	-	-	-	-	-	620,395
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	85	-	150,544	-	-	-	-	-	150,629
Yurtdışı Bankalar	33,917	-	435,826	-	-	-	-	-	469,743
Katılım Bankaları	23	-	-	-	-	-	-	-	23
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	554,940	-	887,591	1,297,812	52,236	79,553	51,301	-	2,923,433

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Tasarruf Mevduatı	149,113	118,732	637,238	823,851
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	183,388	126,151	872,698	719,190
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	332,501	244,883	1,509,936	1,543,041

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana ortalık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	88,928	85,951
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	3,484	2,712
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler

2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,117	-	-	-
Swap İşlemleri	-	5,026	-	7,472
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	765	1,588	200	3,827
Diğer	33	132	-	-
Toplam	2,915	6,746	200	11,299

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1,808	6,198	9,031	5,738
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5,523	24,251	2,538	254,763
Toplam	7,331	30,449	11,569	260,501

Ana ortalık Banka'nın 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 29,773 TL'dir (31 Aralık 2023: 257,301 TL).

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	7,331	30,449	11,569	260,501
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	7,331	30,449	11,569	260,501

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2,793	-	6,288	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	16	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	215	-	132	-
Gerçek Kişiler	2,578	-	6,140	-
Yurtdışı İşlemlerden	192	-	359	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	12	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	192	-	347	-
Toplam	2,985	-	6,647	-

5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	63,080	-	49,340	-
Tahvil	-	-	-	-
Toplam	63,080	-	49,340	-

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	6,291	3,717	7,334	4,346
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	6,291	3,717	7,334	4,346

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.a Dövizde Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortalık Banka'nın dövizde endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortalık Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları 12 TL (31 Aralık 2023: 12 TL), gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılık tutarı ise 627 TL'dir (31 Aralık 2023: 565 TL).

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
1 Ocak itibarıyla	9,474	10,538
Hizmet maliyeti	4,078	3,178
Faiz maliyeti	841	3,899
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(751)	481
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	-	(8,622)
Toplam	13,642	9,474

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 35,058.58 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2023: 23,489.83 TL) tavanına tabidir.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %28.6 enflasyon ve %32.2 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2.82 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2023: %20 enflasyon oranı, %40 iskonto oranı ve %16.67 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Grup'un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 13,642 TL'dir (31 Aralık 2023: 9,474 TL). 31 Mart 2024 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 751 TL kazanç (31 Aralık 2023: 481 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 1,899 TL'dir (31 Aralık 2023: 1,821 TL).

9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Dava karşılıkları	4,463	5,248
Teminatsız çek karşılıkları	298	298
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
Diğer karşılıklar	742	681
Toplam	5,515	6,239

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- 9.e.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).
- 9.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar
10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	202	252
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3,822	2,662
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	41	48
BSMV	2,537	1,803
Kambiyo Muameleleri Vergisi	209	47
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,142	912
Diğer	3,446	2,127
Toplam	11,399	7,851

(*) Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemdeki net vergi borcunu ifade etmektedir. Bağlı ortaklığın cari dönemdeki 1,027 TL net peşin ödenen vergi tutarı bilançoda aktif kalemler içerisinde gösterilmektedir.

10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	819	715
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,703	1,400
İşsizlik Sigortası-Personel	29	28
İşsizlik Sigortası-İşveren	59	57
Toplam	2,610	2,200

10.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler
11.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Bulunmamaktadır.

11.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

11.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.e Grup'un Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

11.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

11.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	342	1,730	952	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	342	1,730	952	-

12. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Ana Ortaklık Banka Yedek Akçeler	9,664	5,625
Bağlı Ortaklık Yedek Akçeler	3,308	3,308
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	12,972	8,933

13. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13,396	13,396
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	13,396	13,396

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama
1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 129,385 TL (31 Aralık 2023: 34,939 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,548 TL (31 Aralık 2023: 16,683 TL), çekler için ödeme taahhütleri 6,133 TL (31 Aralık 2023: 4,454 TL)'dir. Ayrıca konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın üçüncü taraflara verdiği teminat mektupları sebebiyle oluşan 34,081 TL (31 Aralık 2023: 42,496 TL) tutarında cayılmaz taahhütler bulunmaktadır.

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	115,347	73,652
Diğer Garantiler	-	-
Toplam	115,347	73,652

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Ana ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 537,000 TL'dir (31 Aralık 2023: 567,388 TL).

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Kesin Teminatlar	457,496	482,410
Geçici Teminatlar	549	548
Kefalet ve Benzeri İşlemler	78,955	84,430
Toplam	537,000	567,388

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.12.2023)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	614,518	597,737
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	68,860	31,461
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	545,658	566,276
Diğer Gayrinakdi Krediler	37,829	43,303
Toplam	652,347	641,040

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler
1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2023)		Önceki Dönem (31.03.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	66,445	9,156	17,732	708
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,814	6,216	242	6,961
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,445	-	922	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan	-	-	-	-
Primler	-	-	-	-
Toplam	71,704	15,372	18,896	7,669

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.03.2023)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	6,759	378	-	-
Yurtiçi Bankalardan	13,072	1,707	19,699	547
Yurtdışı Bankalardan	-	293	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,831	2,378	19,699	548

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.03.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,402	-	213	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5,232	53	11,861	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	6,634	53	12,074	-

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ilişikteki konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler****2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.03.2023)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	800	464	400	346
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	158	262	76
Yurtdışı Bankalara	800	306	138	270
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	184	-	-	-
Toplam	984	464	400	346

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	336	134

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5,462	-

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
Cari Dönem (31.03.2024)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	11,566	-	-	-	-	-	11,566
Tasarruf Mevduatı	-	2,384	59,506	18,659	251	227	-	81,027
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	6,003	12,315	735	6	1,644	-	20,703
Diğer Mevduat	-	20	1,545	1	-	145	-	1,711
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	19,973	73,366	19,395	257	2,016	-	115,007
Yabancı Para								
DTH	-	630	3,862	531	18	142	-	5,183
Bankalar Mevduatı	-	3,096	-	-	-	-	-	3,096
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,726	3,862	531	18	142	-	8,279
Genel Toplam	-	23,699	77,228	19,926	275	2,158	-	123,286

TURKISH BANK A.Ş.**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)****2.ç. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)**

Hesap Adı	Vadeli Mevduat						Toplam
	Önceki Dönem (31.03.2023)	Vadesiz Mevduat 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1YıldanBirikimli UzunMevduat	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	4,188	-	-	-	-	4,188
Tasarruf Mevduatı	-	2,013	16,063	1,086	38	175	19,375
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,207	3,880	1,085	-	-	6,172
Diğer Mevduat	-	40	150	-	-	393	583
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,448	20,093	2,171	38	568	30,318
Yabancı Para							
DTH	-	88	347	5	1	84	525
Bankalar Mevduatı	-	1,089	-	-	-	-	1,089
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,177	347	5	1	84	1,614
Genel Toplam	-	8,625	20,440	2,176	39	652	31,932

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
Kar	2,324,590	1,594,667
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	33,202	14,913
Türev Finansal İşlemlerden	49,434	56,489
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,241,954	1,523,265
Zarar (-)	2,274,279	1,565,318
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,055	627
Türev Finansal İşlemlerden	27,197	53,399
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,245,027	1,511,292
Ticari Kar / (Zarar) (Net)	50,311	29,349

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
<u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u>		
Havale Komisyonları	387	193
Kredi Kartı Komisyonları	707	803
Alınan İstihbarat Komisyonları	-	175
Yatırım Fonları Komisyonları	3,747	2,920
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,281	1,234
Kiralık Kasa Komisyonları	69	96
Emtia muhafaza komisyonları	449	366
Diğer	1,688	589
Toplam	8,328	6,376

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
<u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u>		
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	5,269	3,641
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,234	619
BPP İşlem Komisyonları	192	68
EFT Komisyon ve Ücretleri	579	499
Diğer	678	915
Toplam	7,952	5,742

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	2,685	2,403
Masraf Karşılıkları	5,178	2,605
Haberleşme Giderleri Karşılığı	85	68
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir (*)	-	-
Diğer	160	1,375
Toplam	8,108	6,451

(*) Alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Grup'un Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	2,134	6,099
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	2,032	535
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	102	5,564
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	2,134	6,099

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2024)	Önceki Dönem (31.03.2023)
Kıdem ve İzin Tazminatı Karşılığı (*)	4,997	821
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,772	2,535
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,151	926
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	34,004	19,420
<i>Vergi ve Harç Giderleri</i>	<i>5,321</i>	<i>2,471</i>
<i>Haberleşme Giderleri</i>	<i>2,124</i>	<i>856</i>
<i>Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri</i>	<i>4,468</i>	<i>1,975</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>532</i>	<i>202</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>186</i>	<i>86</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>21,373</i>	<i>13,830</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	21,180	16,097
Toplam	63,104	39,799

(*) Kıdem ve izin tazminatı karşılığı gideri, Kar veya Zarar Tablosunda personel giderlerine dahil edilmektedir.

(**) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 10,903 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Mart 2023: 4,667 TL), 643 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (31 Mart 2023: 831 TL), 232 TL tutarında finansal faaliyet harçları (31 Mart 2023: 1,603 TL), 297 TL tutarında BDDK katılım payı (31 Mart 2023: 987 TL) ve 9,105 TL diğer giderlerden (31 Mart 2023: 8,009 TL) oluşmaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

8.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi geliri 345 TL (31 Mart 2023: 1,181 TL) ertelenmiş vergi geliri 9,909 TL’dir (31 Mart 2023: 450 TL ertelenmiş vergi gideri).

8.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka’nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu mali zararı 1,963 TL’dir (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

9. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

9.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Ana ortaklık Banka’nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

9.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Mart 2023: Bulunmamaktadır).

10. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki “Alınan Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki “Verilen Ücret ve Komisyonlar” altında yer alan “Diğer” kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	188	-	-	3	7
Dönem Sonu Bakiyesi	-	186	-	-	3	9
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	188	-	-	3	7
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	562	-	-	-	80

1.b Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Mevduat					
Dönem Başı		189		8,519		110,129
Dönem Sonu		351		2,061		139,660
Mevduat Faiz Gideri		59		125		7,775

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 29,773 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 257,302 TL).

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Ana ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Mevduat					
Dönem Başı		24		5		5
Dönem Sonu		189		8,519		110,129
Mevduat Faiz Gideri		414		-		14

2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Grup tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 3,657 TL'dir (31 Mart 2023: 1,385 TL).

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

V. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup'un, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.e Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

VI. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	6	141			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlar

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Grup’un 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait konsolide finansal tabloları ve bunlara ilişkin dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 27 Mayıs 2024 tarihli sınırlı denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

TURKISH BANK A.Ş.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Raporun Ait Olduğu Dönem	: 01.01.2024 – 31.03.2024
Ana Ortalık Banka’nın Ticaret Unvanı	: TURKISH BANK A.Ş.
Genel Müdürlük Adresi	: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL
Genel Müdürlük Telefonu	: 0 212 373 63 73
Genel Müdürlük Faks Numarası	: 0 212 230 08 44
İnternet Sitesi Adresi	: <u>www.turkishbank.com</u>

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirmesi

2024 yılının ilk çeyreğinde, bazı öncü ekonomik göstergeler toparlanma işaretleri gösterse de, ekonomik aktivite genel olarak zayıf bir seyir izlemiştir. ABD ekonomisi, büyüme ve enflasyon açısından diğer büyük ekonomilere kıyasla daha olumlu bir tablo sergilerken, Euro Bölgesi'nin ekonomik görünümü zayıf kalmaya devam etmiştir. Bu bağlamda, hem ABD Merkez Bankası (FED) hem de Avrupa Merkez Bankası (ECB), beklenen faiz indirimlerini ertelemiş ve faiz oranlarını daha yavaş düşürme eğilimi fiyatlanmıştır. ABD'de enflasyon oranı, beklentilerin üzerinde seyrettiği için FED, Mart ayındaki toplantısında politika faizini %5,50 seviyesinde sabit tutmuştur. FED, enflasyondaki düşüşün kalıcı olmasını sağlamak için faiz indirimlerine temkinli yaklaşmayı planlamaktadır. ECB de Mart ayında politika faizinde bir değişikliğe gitmemiştir. Japonya Merkez Bankası (BOJ), yükselen enflasyon oranları nedeniyle 17 yıl sonra politika faizinde bir sıkılaştırma adımı atmış ve faizi pozitif seviyeye çıkarmıştır. Çin ekonomisi, ilk çeyrekte beklentileri aşan bir büyüme göstermiş ve sınırlı bir iyileşme kaydedilmiş olsa da, 2024 ve 2025 yılları için büyümenin yavaşlaması öngörülmektedir.

Bu yılın ilk çeyreğinde, Rusya-Ukrayna ve Kızıldeniz'deki artan jeopolitik gerilimler emtia fiyatlarını yükseltmiştir. Ayrıca, Petrol İhraç Eden Ülkeler Örgütü (OPEC+) üye ülkelerin üretim kesintilerini uzatma kararı, petrol fiyatlarının artmasına katkıda bulunmuştur.

Bu süreçte, küresel risk iştahındaki dalgalanmalar ve gelişmiş ülke merkez bankalarının faiz indirim süreçlerine yönelik değişen beklentiler, gelişmekte olan ülkelere yönelik portföy girişlerini dalgalı bir seyre sürüklemiştir. Türkiye ekonomisindeki parasal sıkılaşma, Türkiye'nin risk priminin benzer ülkelere göre olumlu yönde ayrışmasını desteklemiştir. Mart ayında yapılan faiz artırımının sonrasında Türkiye'nin 5 yıllık risk primi (CDS) 300 baz puanının altına düşmüştür. Uygulanan ekonomik politikanın Türk Lirası'nın reel olarak değerlendirilmesini hedeflemesinin kurlar üzerindeki etkisi gözlemlenmiştir.

Küresel ölçekte dezenflasyon süreci devam etse de, Türkiye ekonomisinde enflasyon yüksek seviyelerini korumuştur. 2024 yılının ilk çeyreğinde tüketici enflasyonu %68,50 ile tahminlerin üzerinde gerçekleşmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enflasyon görünümündeki bozulmayı göz önünde bulundurarak Mart ayında politika faizini %45'ten %50'ye yükseltmiştir. Sıkılaşan finansal koşulların, yurt içi talebin zayıflamasına ve dolayısıyla enflasyonun düşürülmesine katkı sağlaması ve özellikle baz etkisi nedeniyle yılın üçüncü çeyreğinin sonunda enflasyonda gerileme beklenmektedir.

"Gayri Safi Yurt İçi Hâsıla (GSYİH), yılın dördüncü çeyreğinde yıllık bazda %4, çeyreklik bazda %1 artış gösterirken, 2023 yılı büyümesi %4,5 olarak gerçekleşerek güçlü bir performans sergilemiştir. 2024 yılının ilk çeyreğine ilişkin veriler, yurt içi talepteki güçlü seyrin sürdüğünü ortaya koymaktadır.

Yılın geri kalan dönemlerinde, küresel büyüme ve bileşimi, jeopolitik gelişmeler ve emtia fiyatları ekonomiler üzerinde baskı oluşturmaya devam edecektir. Enflasyondaki düşüşe bağlı olarak, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerde faiz indirimlerinin gündeme gelmesi beklenebilir. Ancak, faiz indirim süreçlerinin parasal sıkılığı koruyacak ve enflasyondaki düşüşü sürdürecektir.

Bankamız, her zaman olduğu gibi, finansal sağlamlığımızı koruyarak ve riskleri etkin bir şekilde yöneterek, bilançosunu yönetmiştir. Teknolojiyi de kullanarak iş süreçlerimizi sürekli olarak iyileştirmekte ve verimliliğimizi artırmaya devam etmekteyiz. Bunun yanı sıra, yüksek hizmet kalitemizden de ödün vermeden müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarına hızlı ve etkili çözümler sunmak amacıyla ürün çeşitliliğimizi artırmıştır. Başarılarımızda büyük pay sahibi olan tüm çalışanlarımıza, bankamızı tercih eden değerli müşterilerimize ve iş birliği içinde olduğumuz tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz adına şükranlarımızı sunarız.

Hakan BÖRTEÇENE
Yönetim Kurulu Başkanı

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

2. Genel Müdür’ün Mesajı

2024 yılının birinci çeyreğinde Turkish Bank A.Ş. ile bağlı ortaklığının konsolide bazda aktif toplamı 3,965,025 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam aktiflerinin %34’ünü oluşturan krediler 1,335,927 TL olarak gerçekleşmiştir. Toplam mevduat tutarı 3,140,914 TL’ye ulaşmıştır.

Turkish Bank A.Ş. ile bağlı ortaklığının konsolide net karı yılın birinci çeyreğinde 17,771 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları konsolide bazda 349,632 TL’ye ulaşan Turkish Bank A.Ş.’nin konsolide sermaye yeterlilik rasyosu ise %17 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

Mithat Arikian
Genel Müdür

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

3. Turkish Bank A.Ş.'nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

Turkish Bank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.03.2024)		Önceki Dönem (31.12.2023)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
Toplam	175,000	100	175,000	100

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

- I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**
- 4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka’da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
Yönetim Kurulu(*)	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları (*)	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Emine Çelebi (*)	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Denetim Komitesi	
İhsan Ömür Yarsuvat	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(*) Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Emine Çelebi, 12 Ekim 2023 tarih ve 2023 11/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Ana Ortaklık Banka’da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

5. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler

Yönetim Kurulu toplantıları Ana Ortaklık Banka Ana Sözleşmesi’nin “Yönetim Kurulu Toplantıları” başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye’de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

6. Yönetim ve Organizasyon

2023 yılı sonunda 150 olan Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklığının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) toplam personel sayısı 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 141’dir.

**31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

7. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler

Grup’un Seçilmiş Finansal Göstergeleri

31 Mart 2024

Nakdi Krediler, net	1,335,927
Toplam Aktifler	3,965,025
Mevduat	3,140,914
Özkaynaklar	349,632
Gayri Nakdi Krediler	652,347
Vergi Öncesi Kar	9,564
Net Dönem Karı	17,771

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Şube Ağı	6	6
Çalışan Sayısı	141	150
ATM	8	9
Kart Sayısı	3,332	3,363

8. Grup’un Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Grup, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Gayrinakdi Krediler	195	%0.03
Mevduat	142,072	%4.52
Alınan Krediler	29,773	%78.81