



KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
Banka Finansal Rapor
Konsolide
2020 - 3. 3 Aylık Bildirim

Finansal Tablolara ilişkin Genel Açıklama

30 Eylül 2020 Konsolide Finansal Rapor



| | |
|---------------------------|--|
| Bağımsız Denetim Kuruluşu | PwC BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş |
| Denetim Türü | Sınırlı |
| Denetim Sonucu | Şartlı |

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 852,000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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.

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Haluk Yalçın, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2020

Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

| | |
|-------------------------|-----------|
| Sunum Para Birimi | 1.000 TL |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide |

| | Dipnot Referansı | Cari Dönem 30.09.2020 | | | Önceki Dönem 31.12.2019 | | |
|---|------------------|--------------------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Bilanço (Finansal Durum Tablosu) (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) | | | | | | | |
| VARLIKLAR | | | | | | | |
| FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 40.439.894 | 107.324.074 | 147.763.968 | 23.839.465 | 51.504.253 | 75.343.718 |
| Nakit ve Nakit Benzerleri | V-I-1 | 4.876.928 | 41.792.562 | 46.669.490 | 2.399.213 | 40.329.046 | 42.728.259 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | V-I-1 | 4.605.790 | 38.996.805 | 43.602.595 | 2.387.874 | 34.116.718 | 36.504.592 |
| Bankalar | V-I-3 | 38.394 | 2.795.782 | 2.834.176 | 6.120 | 6.212.378 | 6.218.498 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | 236.244 | 0 | 236.244 | 14.535 | 0 | 14.535 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | V-I-16 | -3.500 | -25 | -3.525 | -9.316 | -50 | -9.366 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | V-I-2 | 288.559 | 9.605.113 | 9.893.672 | 178.298 | 2.129.634 | 2.307.932 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | | 111.340 | 9.451.672 | 9.563.012 | 198 | 2.017.593 | 2.017.791 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 172.126 | 153.441 | 325.567 | 173.286 | 112.041 | 285.327 |
| Diğer Finansal Varlıklar | | 5.093 | 0 | 5.093 | 4.814 | 0 | 4.814 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | V-I-4 | 26.592.858 | 54.114.241 | 80.707.099 | 17.673.354 | 8.126.945 | 25.800.299 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | | 25.984.376 | 52.238.473 | 78.222.849 | 17.089.209 | 7.011.397 | 24.100.606 |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 14.130 | 5.114 | 19.244 | 14.131 | 3.924 | 18.055 |
| Diğer Finansal Varlıklar | | 594.352 | 1.870.654 | 2.465.006 | 570.014 | 1.111.624 | 1.681.638 |
| Türev Finansal Varlıklar | V-I-2 | 8.681.549 | 1.812.158 | 10.493.707 | 3.588.600 | 918.628 | 4.507.228 |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım | | 8.681.549 | 1.812.158 | 10.493.707 | 3.588.600 | 918.628 | 4.507.228 |
| Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | | 334.183.222 | 139.820.600 | 474.003.822 | 224.392.334 | 106.479.466 | 330.871.800 |
| Krediler | V-I-5 | 307.903.507 | 122.572.301 | 430.475.808 | 202.068.252 | 92.213.963 | 294.282.215 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | V-I-10 | 873.786 | 2.563.029 | 3.436.815 | 696.678 | 2.077.438 | 2.774.116 |
| Factoring Alacakları | | 2.179.189 | 282.298 | 2.461.487 | 2.504.062 | 369.208 | 2.873.270 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar | V-I-6 | 43.331.003 | 14.683.453 | 58.014.456 | 35.004.414 | 12.010.219 | 47.014.633 |
| Devlet Borçlanma Senetleri | | 43.272.118 | 14.489.457 | 57.761.575 | 34.945.546 | 11.700.580 | 46.646.126 |
| Diğer Finansal Varlıklar | | 58.885 | 193.996 | 252.881 | 58.868 | 309.639 | 368.507 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | -20.104.263 | -280.481 | -20.384.744 | -15.881.072 | -191.362 | -16.072.434 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | V-I-14 | 1.300.494 | 0 | 1.300.494 | 7.240.607 | 456.388 | 7.696.995 |
| Satış Amaçlı | | 1.300.494 | 0 | 1.300.494 | 7.240.607 | 456.388 | 7.696.995 |
| Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ORTAKLIK YATIRIMLARI | | 1.577.981 | 3 | 1.577.984 | 1.481.250 | 3 | 1.481.253 |
| İştirakler (Net) | V-I-7 | 1.232.725 | 3 | 1.232.728 | 1.138.780 | 3 | 1.138.783 |

| | | | | | | | |
|---|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | 494.590 | 0 | 494.590 | 447.762 | 0 | 447.762 |
| Konsolide Edilmeyenler | | 738.135 | 3 | 738.138 | 691.018 | 3 | 691.021 |
| Bağlı Ortaklıklar (Net) | V-I-8 | 345.256 | 0 | 345.256 | 342.470 | 0 | 342.470 |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 345.256 | 0 | 345.256 | 342.470 | 0 | 342.470 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | V-I-9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Konsolide Edilmeyenler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 4.034.494 | 14.523 | 4.049.017 | 3.029.550 | 11.417 | 3.040.967 |
| MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 270.877 | 362 | 271.239 | 237.755 | 304 | 238.059 |
| Şerefiye | | 14.631 | 0 | 14.631 | 14.631 | 0 | 14.631 |
| Diğer | | 256.246 | 362 | 256.608 | 223.124 | 304 | 223.428 |
| YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | V-I-12 | 678.221 | 0 | 678.221 | 608.990 | 0 | 608.990 |
| CARİ VERGİ VARLIĞI | | 306.677 | 0 | 306.677 | 0 | 0 | 0 |
| ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI | V-I-13 | 1.001.112 | 0 | 1.001.112 | 801.616 | 0 | 801.616 |
| DİĞER AKTİFLER (Net) | V-I-15 | 8.196.629 | 11.945.776 | 20.142.405 | 5.328.857 | 7.628.874 | 12.957.731 |
| VARLIKLAR TOPLAMI | | 391.989.601 | 259.105.338 | 651.094.939 | 266.960.424 | 166.080.705 | 433.041.129 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | | | | | |
| MEVDUAT | V-II-1 | 215.941.132 | 182.562.247 | 398.503.379 | 142.276.343 | 111.854.405 | 254.130.748 |
| ALINAN KREDİLER | V-II-3 | 2.179.653 | 50.136.311 | 52.315.964 | 2.286.766 | 42.776.918 | 45.063.684 |
| PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 53.028.542 | 13.984.179 | 67.012.721 | 19.825.274 | 5.598.794 | 25.424.068 |
| İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | V-II-3 | 11.965.200 | 29.816.377 | 41.781.577 | 11.792.577 | 17.455.479 | 29.248.056 |
| Bonolar | | 6.526.372 | 0 | 6.526.372 | 6.494.825 | 0 | 6.494.825 |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tahviller | | 5.438.828 | 29.816.377 | 35.255.205 | 5.297.752 | 17.455.479 | 22.753.231 |
| FONLAR | | 3.053 | 0 | 3.053 | 3.053 | 0 | 3.053 |
| Müstakrizlerin Fonları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer | | 3.053 | 0 | 3.053 | 3.053 | 0 | 3.053 |
| GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER | V-II-2 | 3.238.787 | 2.733.689 | 5.972.476 | 2.226.099 | 1.085.898 | 3.311.997 |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 3.238.787 | 2.733.689 | 5.972.476 | 2.226.099 | 1.085.898 | 3.311.997 |
| Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ | | 865 | 0 | 865 | 1.823 | 549 | 2.372 |
| KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net) | V-II-5 | 993.904 | 25 | 993.929 | 935.839 | 99 | 935.938 |
| KARŞILIKLAR | V-II-7 | 2.450.675 | 60.826 | 2.511.501 | 2.219.860 | 39.067 | 2.258.927 |
| Yeniden Yapılanma Karşılığı | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Çalışan Hakları Karşılığı | | 1.252.271 | 5.506 | 1.257.777 | 1.153.968 | 3.997 | 1.157.965 |
| Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Karşılıklar | | 1.198.404 | 55.320 | 1.253.724 | 1.065.892 | 35.070 | 1.100.962 |
| CARİ VERGİ BORCU | V-II-8 | 561.104 | 2.034 | 563.138 | 1.138.988 | 3.003 | 1.141.991 |
| ERTELENMİŞ VERGİ BORCU | V-II-8 | 156 | 41.973 | 42.129 | 1.232 | 30.758 | 31.990 |
| SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | V-II-9 | 0 | 0 | 0 | 5.018.668 | 353.532 | 5.372.200 |
| Satış Amaçlı | | 0 | 0 | 0 | 5.018.668 | 353.532 | 5.372.200 |
| Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI | V-II-10 | 6.248.868 | 13.320.310 | 19.569.178 | 6.394.877 | 12.850.576 | 19.245.453 |
| Krediler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Borçlanma Araçları | | 6.248.868 | 13.320.310 | 19.569.178 | 6.394.877 | 12.850.576 | 19.245.453 |

| | | | | | | | |
|--|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER | V-II-4 | 13.644.657 | 2.778.857 | 16.423.514 | 9.705.538 | 3.612.824 | 13.318.362 |
| ÖZKAYNAKLAR | V-II-11 | 44.409.730 | 991.785 | 45.401.515 | 32.573.508 | 978.782 | 33.552.290 |
| Ödenmiş Sermaye | V-II-11 | 3.905.622 | 0 | 3.905.622 | 2.500.000 | 0 | 2.500.000 |
| Sermaye Yedekleri | | 6.260.893 | 0 | 6.260.893 | 839.941 | 0 | 839.941 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | | 6.303.386 | 0 | 6.303.386 | 723.962 | 0 | 723.962 |
| Hisse Senedi İptal Karları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Sermaye Yedekleri | | -42.493 | 0 | -42.493 | 115.979 | 0 | 115.979 |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 1.273.387 | 0 | 1.273.387 | 1.285.422 | 0 | 1.285.422 |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 299.697 | 533.129 | 832.826 | 561.289 | 682.614 | 1.243.903 |
| Kar Yedekleri | | 26.431.074 | 272.613 | 26.703.687 | 23.431.326 | 200.064 | 23.631.390 |
| Yasal Yedekler | | 2.811.181 | 17.882 | 2.829.063 | 2.538.782 | 10.669 | 2.549.451 |
| Statü Yedekleri | | 6.337 | 0 | 6.337 | 6.337 | 0 | 6.337 |
| Olağanüstü Yedekler | | 21.810.638 | 251.116 | 22.061.754 | 20.061.308 | 185.780 | 20.247.088 |
| Diğer Kar Yedekleri | | 1.802.918 | 3.615 | 1.806.533 | 824.899 | 3.615 | 828.514 |
| Kar veya Zarar | | 5.517.277 | 181.373 | 5.698.650 | 3.134.638 | 45.862 | 3.180.500 |
| Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı | | 196.734 | 11.374 | 208.108 | -148.390 | -40.469 | -188.859 |
| Dönem Net Kâr veya Zararı | | 5.320.543 | 169.999 | 5.490.542 | 3.283.028 | 86.331 | 3.369.359 |
| Azınlık Payları | | 721.780 | 4.670 | 726.450 | 820.892 | 50.242 | 871.134 |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI | | 354.666.326 | 296.428.613 | 651.094.939 | 236.400.445 | 196.640.684 | 433.041.129 |

NAZIM HESAPLAR (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

| | |
|-------------------------|-----------|
| Sunum Para Birimi | 1.000 TL |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide |

| | Dipnot Referansı | Cari Dönem 30.09.2020 | | | Önceki Dönem 31.12.2019 | | |
|--|------------------|--------------------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| Nazım Hesaplar (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) | | | | | | | |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | | 140.995.241 | 248.439.038 | 389.434.279 | 130.858.298 | 206.289.254 | 337.147.552 |
| GARANTİ VE KEFALETLER | V-III-2 | 40.473.281 | 55.371.840 | 95.845.121 | 38.069.926 | 40.210.391 | 78.280.317 |
| Teminat Mektupları | V-III-1 | 39.666.935 | 31.575.068 | 71.242.003 | 37.379.041 | 21.625.025 | 59.004.066 |
| Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 2.669.890 | 9.726.705 | 12.396.595 | 2.904.236 | 7.080.944 | 9.985.180 |
| Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 1.973.532 | 0 | 1.973.532 | 1.322.033 | 0 | 1.322.033 |
| Diğer Teminat Mektupları | | 35.023.513 | 21.848.363 | 56.871.876 | 33.152.772 | 14.544.081 | 47.696.853 |
| Banka Kredileri | | 4.258 | 5.247.068 | 5.251.326 | 7.842 | 4.574.992 | 4.582.834 |
| İthalat Kabul Kredileri | | 0 | 255.742 | 255.742 | 0 | 220.683 | 220.683 |
| Diğer Banka Kabulleri | | 4.258 | 4.991.326 | 4.995.584 | 7.842 | 4.354.309 | 4.362.151 |
| Akreditifler | | 272.283 | 18.031.988 | 18.304.271 | 141.830 | 13.590.815 | 13.732.645 |
| Belgeli Akreditifler | | 272.283 | 18.031.988 | 18.304.271 | 141.830 | 13.590.815 | 13.732.645 |
| Diğer Akreditifler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garanti Verilen Prefinansmanlar | | 0 | 6.172 | 6.172 | 0 | 4.736 | 4.736 |
| Ciolar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| T.C. Merkez Bankasına Ciolar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Ciolar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Kıymet İhraçlarında Satın Alma Garantilerimizden | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Factoring Garantilerinden | | 251.991 | 294.212 | 546.203 | 324.144 | 142.897 | 467.041 |
| Diğer Garantilerimizden | | 191.412 | 105.981 | 297.393 | 51.444 | 49.964 | 101.408 |
| Diğer Kefaletlerimizden | | 86.402 | 111.351 | 197.753 | 165.625 | 221.962 | 387.587 |
| TAAHHÜTLER | | 62.626.114 | 37.180.749 | 99.806.863 | 50.408.925 | 32.589.509 | 82.998.434 |
| Cayılamaz Taahhütler | V-III-1 | 53.909.160 | 1.956.555 | 55.865.715 | 43.325.448 | 5.794.937 | 49.120.385 |
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | V-III-1 | 39.777 | 1.589.369 | 1.629.146 | 2.407.191 | 5.561.794 | 7.968.985 |
| Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermayesine İştirak Taahhütleri | | 3.150 | 0 | 3.150 | 7.500 | 0 | 7.500 |
| Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | | 24.388.093 | 2.758 | 24.390.851 | 18.076.739 | 2.340 | 18.079.079 |
| Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | V-III-1 | 5.344.163 | 0 | 5.344.163 | 3.528.150 | 0 | 3.528.150 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | V-III-1 | 20.651.329 | 0 | 20.651.329 | 17.293.741 | 0 | 17.293.741 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri | | 754.533 | 0 | 754.533 | 484.519 | 0 | 484.519 |
| Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 2.728.115 | 364.428 | 3.092.543 | 1.527.608 | 230.803 | 1.758.411 |
| Cayılabılır Taahhütler | 8.716.954 | 35.224.194 | 43.941.148 | 7.083.477 | 26.794.572 | 33.878.049 |
| Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | 8.716.954 | 35.224.194 | 43.941.148 | 7.083.477 | 26.794.572 | 33.878.049 |
| Diğer Cayılabılır Taahhütler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 37.895.846 | 155.886.449 | 193.782.295 | 42.379.447 | 133.489.354 | 175.868.801 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | 37.895.846 | 155.886.449 | 193.782.295 | 42.379.447 | 133.489.354 | 175.868.801 |
| Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | 1.883.422 | 3.189.179 | 5.072.601 | 2.320.043 | 2.217.584 | 4.537.627 |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 1.067.121 | 1.474.425 | 2.541.546 | 1.163.458 | 1.109.150 | 2.272.608 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 816.301 | 1.714.754 | 2.531.055 | 1.156.585 | 1.108.434 | 2.265.019 |
| Para ve Faiz Swap İşlemleri | 27.360.188 | 128.688.047 | 156.048.235 | 30.978.513 | 115.422.998 | 146.401.511 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 1.626.359 | 33.888.233 | 35.514.592 | 1.781.342 | 38.137.242 | 39.918.584 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 22.453.829 | 13.099.516 | 35.553.345 | 25.527.171 | 14.629.740 | 40.156.911 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | 1.640.000 | 40.850.149 | 42.490.149 | 1.835.000 | 31.328.008 | 33.163.008 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | 1.640.000 | 40.850.149 | 42.490.149 | 1.835.000 | 31.328.008 | 33.163.008 |
| Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | 0 | 621.790 | 621.790 | 576.987 | 759.416 | 1.336.403 |
| Para Alım Opsiyonları | 0 | 309.234 | 309.234 | 367.787 | 294.076 | 661.863 |
| Para Satım Opsiyonları | 0 | 312.556 | 312.556 | 209.200 | 465.340 | 674.540 |
| Faiz Alım Opsiyonları | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Faiz Satım Opsiyonları | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değerler Alım Opsiyonları | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Menkul Değerler Satım Opsiyonları | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Futures Para İşlemleri | 241.832 | 240.560 | 482.392 | 0 | 0 | 0 |
| Futures Para Alım İşlemleri | 0 | 240.560 | 240.560 | 0 | 0 | 0 |
| Futures Para Satım İşlemleri | 241.832 | 0 | 241.832 | 0 | 0 | 0 |
| Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Futures Faiz Alım İşlemleri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Futures Faiz Satım İşlemleri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer | 8.410.404 | 23.146.873 | 31.557.277 | 8.503.904 | 15.089.356 | 23.593.260 |
| EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | 3.697.707.531 | 3.751.636.107 | 7.449.343.638 | 2.297.605.505 | 1.578.274.516 | 3.875.880.021 |
| EMANET KIYMETLER | 77.100.058 | 27.188.612 | 104.288.670 | 76.566.563 | 15.168.557 | 91.735.120 |
| Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | 4.345.968 | 0 | 4.345.968 | 2.113.691 | 0 | 2.113.691 |
| Emanete Alınan Menkul Değerler | 53.290.366 | 8.848.468 | 62.138.834 | 57.617.522 | 5.230.911 | 62.848.433 |
| Tahsile Alınan Çekler | 9.579.043 | 1.579.330 | 11.158.373 | 8.743.308 | 1.190.464 | 9.933.772 |
| Tahsile Alınan Ticari Senetler | 8.051.912 | 1.434.482 | 9.486.394 | 6.704.176 | 1.084.425 | 7.788.601 |
| Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | 2.152 | 310 | 2.462 | 2.152 | 238 | 2.390 |
| İhracına Aracı Olunan Kıymetler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Emanet Kıymetler | 451.415 | 9.706.853 | 10.158.268 | 204.705 | 4.909.862 | 5.114.567 |
| Emanet Kıymet Alanlar | 1.379.202 | 5.619.169 | 6.998.371 | 1.181.009 | 2.752.657 | 3.933.666 |
| REHİNLİ KIYMETLER | 800.783.139 | 330.783.537 | 1.131.566.676 | 775.988.471 | 242.582.316 | 1.018.570.787 |
| Menkul Kıymetler | 297.641 | 129.889 | 427.530 | 299.466 | 44.434 | 343.900 |
| Teminat Senetleri | 1.100.548 | 3.992.374 | 5.092.922 | 837.716 | 1.783.494 | 2.621.210 |
| Emtia | 109.468.315 | 3.652.329 | 113.120.644 | 106.248.275 | 2.762.344 | 109.010.619 |
| Varant | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gayrimenkul | 524.726.905 | 276.889.693 | 801.616.598 | 552.289.678 | 193.747.833 | 746.037.511 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Diğer Rehinli Kıymetler | | 164.623.447 | 46.021.807 | 210.645.254 | 115.697.559 | 44.107.197 | 159.804.756 |
| Rehinli Kıymet Alanlar | | 566.283 | 97.445 | 663.728 | 615.777 | 137.014 | 752.791 |
| KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | 2.819.824.334 | 3.393.663.958 | 6.213.488.292 | 1.445.050.471 | 1.320.523.643 | 2.765.574.114 |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI | | 3.838.702.772 | 4.000.075.145 | 7.838.777.917 | 2.428.463.803 | 1.784.563.770 | 4.213.027.573 |

Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

| | |
|-------------------------|-----------|
| Sunum Para Birimi | 1.000 TL |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide |

| | Dipnot Referansı | Cari Dönem 01.01.2020 - 30.09.2020 | Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.09.2019 | Cari Dönem 3 Aylık 01.07.2020 - 30.09.2020 | Önceki Dönem 3 Aylık 01.07.2019 - 30.09.2019 |
|--|------------------|--|--|--|---|
| Kar veya Zarar Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) | | | | | |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | | | | |
| FAİZ GELİRLERİ | V-IV-1 | 33.987.371 | 32.151.335 | 12.463.481 | 11.122.370 |
| Kredilerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 26.864.696 | 26.235.791 | 9.620.021 | 9.161.483 |
| Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 89.803 | 280.207 | 55.552 | 75.774 |
| Bankalardan Alınan Faizler | V-IV-1 | 84.587 | 263.161 | 18.794 | 84.802 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1.117 | 2.881 | 367 | 919 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | V-IV-1 | 6.731.921 | 5.166.044 | 2.688.938 | 1.736.787 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 267.831 | 59.083 | 212.819 | 17.506 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 2.855.268 | 1.585.643 | 1.152.429 | 594.788 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler | | 3.608.822 | 3.521.318 | 1.323.690 | 1.124.493 |
| Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | 196.956 | 174.586 | 73.532 | 58.703 |
| Diğer Faiz Gelirleri | | 18.291 | 28.665 | 6.277 | 3.902 |
| FAİZ GİDERLERİ (-) | V-IV-2 | -17.837.385 | -23.147.053 | -6.937.189 | -7.610.579 |
| Mevduata Verilen Faizler | V-IV-2 | -10.277.438 | -14.181.253 | -4.173.064 | -5.005.995 |
| Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | V-IV-2 | -1.153.349 | -1.360.706 | -353.354 | -425.870 |
| Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | -2.614.951 | -4.391.095 | -1.040.712 | -1.032.149 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | V-IV-2 | -3.405.224 | -3.059.046 | -1.185.356 | -1.101.436 |
| Kiralama Faiz Giderleri | | -108.140 | -117.139 | -31.322 | -40.664 |
| Diğer Faiz Giderleri | | -278.283 | -37.814 | -153.381 | -4.465 |
| NET FAİZ GELİRİ VEYA GİDERİ | | 16.149.986 | 9.004.282 | 5.526.292 | 3.511.791 |
| NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ VEYA GİDERLERİ | | 2.355.865 | 2.717.627 | 750.952 | 892.553 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.956.576 | 3.532.886 | 947.585 | 1.165.358 |
| Gayri Nakdi Kredilerden | | 554.095 | 529.468 | 191.659 | 180.599 |
| Diğer | | 2.402.481 | 3.003.418 | 755.926 | 984.759 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | -600.711 | -815.259 | -196.633 | -272.805 |
| Gayri Nakdi Kredilere | | -5.344 | -3.291 | -1.027 | -545 |
| Diğer | | -595.367 | -811.968 | -195.606 | -272.260 |
| TEMETTÜ GELİRLERİ | | 17.459 | 8.546 | 172 | 114 |
| TİCARİ KAR VEYA ZARAR (Net) | V-IV-3 | -2.373.182 | -1.981.358 | -1.606.526 | -917.484 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı (Zararı) | V-IV-3 | 1.440.546 | 254.010 | 706.848 | 132.869 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (Zarar) | V-IV-3 | -1.184.079 | -2.678.886 | -148.135 | -1.185.987 |
| Kambiyo İşlemleri Karı (Zararı) | V-IV-3 | -2.629.649 | 443.518 | -2.165.239 | 135.634 |
| DiĞER FAALİYET GELİRLERİ | V-IV-4 | 6.859.337 | 5.054.146 | 1.564.095 | 1.575.114 |
| FAALİYET BRÜT KÂRI | | 23.009.465 | 14.803.243 | 6.234.985 | 5.062.088 |
| BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-) | V-IV-5 | -9.057.680 | -5.930.368 | -2.689.386 | -1.959.794 |
| DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-) | V-IV-5 | -57.588 | -41.121 | 20.579 | 13.122 |
| PERSONEL GİDERLERİ (-) | | -2.605.791 | -2.309.275 | -855.986 | -825.450 |
| DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | V-IV-6 | -4.555.675 | -3.843.413 | -1.213.055 | -1.167.967 |
| NET FAALİYET KARI (ZARARI) | | 6.732.731 | 2.679.066 | 1.497.137 | 1.121.999 |
| BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR (ZARAR) | | 46.596 | 48.196 | 18.639 | 15.774 |
| NET PARASAL POZİSYON KARI (ZARARI) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI) | V-IV-7 | 6.779.327 | 2.727.262 | 1.515.776 | 1.137.773 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-) | V-IV-10 | -1.238.520 | -579.091 | -198.436 | -320.604 |
| Cari Vergi Karşılığı | V-IV-10 | -1.329.413 | -1.313.193 | 443.652 | -864.476 |
| Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi | V-IV-10 | -1.536.086 | -989.708 | -909.318 | -269.289 |
| Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi | V-IV-10 | 1.626.979 | 1.723.810 | 267.230 | 813.161 |
| SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI) | V-IV-9 | 5.540.807 | 2.148.171 | 1.317.340 | 817.169 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|---------|------------|------------|------------|------------|
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI (ZARARI) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+/-) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cari Vergi Karşılığı | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KARI (ZARARI) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| DÖNEM NET KARI VEYA ZARARI | V-IV-11 | 5.540.807 | 2.148.171 | 1.317.340 | 817.169 |
| Grubun Karı (Zararı) | | 5.490.542 | 2.020.109 | 1.298.278 | 753.924 |
| Azınlık Payları Karı (Zararı) | | 50.265 | 128.062 | 19.062 | 63.245 |
| Hisse Başına Kar (Zarar) | | | | | |
| Hisse Başına Kar (Zarar) | | | | | |
| Hisse Başına Kar (Zarar) | | | | | |
| 100 Adet Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | I-XXIV | 1,68180000 | 0,80800000 | 0,32430000 | 0,30150000 |

Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

| | |
|-------------------------|-----------|
| Sunum Para Birimi | 1.000 TL |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide |

| | Dipnot Referansı | Cari Dönem 01.01.2020 - 30.09.2020 | Önceki Dönem 01.01.2019 - 30.09.2019 | Cari Dönem 3 Aylık 01.07.2020 - 30.09.2020 | Önceki Dönem 3 Aylık 01.07.2019 - 30.09.2019 |
|---|------------------|--|--|--|---|
| Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) | | | | | |
| DÖNEM KARI (ZARARI) | | 5.540.807 | 2.148.171 | | |
| DİĞER KAPSAMLI GELİRLER | | -424.361 | 813.585 | | |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar | | -13.284 | -111.235 | | |
| Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları) | | -9.728 | -1.341 | | |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları (Azalışları) | | 0 | 0 | | |
| Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları (Kayıpları) | | -1.368 | -1.708 | | |
| Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | -3.477 | -115.043 | | |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | 1.289 | 6.857 | | |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar | | -411.077 | 924.820 | | |
| Yabancı Para Çevrim Farkları | | 249.682 | 79.613 | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | | -633.337 | 898.576 | | |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri) | | 0 | 0 | | |
| Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri (Giderleri) | | -137.510 | 93.967 | | |
| Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | | 0 | 0 | | |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | | 110.088 | -147.336 | | |
| TOPLAM KAPSAMLI GELİR (GİDER) | | 5.116.446 | 2.961.756 | | |

Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

| | |
|-------------------------|-----------|
| Sunum Para Birimi | 1.000 TL |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide |

| | Dipnot Referansı | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | 01.01.2020 - 30.09.2020 | 01.01.2019 - 30.09.2019 |
| Nakit Akış Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) | | | |
| BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 3.504.907 | 4.074.678 |
| Alınan Faizler | | 28.050.565 | 28.848.127 |
| Ödenen Faizler | | -17.885.669 | -22.779.235 |
| Alınan Temettüleri | | 17.459 | 7.923 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.586.403 | 3.532.886 |
| Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 312.659 | 1.071.669 |
| Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 3.790.905 | 1.735.937 |
| Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | -2.647.225 | -2.498.731 |
| Ödenen Vergiler | | -2.374.022 | -1.723.457 |
| Diğer | | -9.346.168 | -4.120.441 |
| Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | 37.390.210 | 2.576.225 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | -7.541.437 | -205.576 |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | -7.472.720 | -87.682 |
| Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | -130.258.789 | -36.717.269 |
| Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | -10.072.786 | 39.567 |
| Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 2.316.867 | 2.919.515 |
| Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 140.849.210 | 46.645.348 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış) | | 0 | 0 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 7.718.455 | -3.261.760 |
| Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 0 | 0 |
| Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 41.851.410 | -6.755.918 |
| Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | 40.895.117 | 6.650.903 |
| YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışları | | -63.784.736 | -13.275.273 |
| İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | -48.556 | -181.576 |
| Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 700 | 220 |
| Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | -1.768.004 | -1.229.410 |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 371.516 | 223.900 |
| Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | -73.712.229 | -13.740.412 |
| Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 17.584.717 | 7.376.710 |
| Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | -10.987.874 | -6.306.183 |
| Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 4.824.545 | 812.410 |
| Diğer | | -49.551 | -230.932 |
| FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI | | | |
| Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 19.650.068 | 9.370.093 |
| Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 28.276.135 | 25.192.307 |
| Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | -15.336.922 | -15.560.043 |
| İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 7.000.000 | 0 |
| Temettü Ödemeleri | | 0 | 0 |
| Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | -289.145 | -262.171 |
| Diğer | | 0 | 0 |
| Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | 190.164 | -13.682 |
| Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) | | -3.049.387 | 2.732.041 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 29.986.852 | 21.379.500 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 26.937.465 | 24.111.541 |

Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış)

| | |
|-------------------------|-----------|
| Sunum Para Birimi | 1.000 TL |
| Finansal Tablo Niteliği | Konsolide |

| | Dipnot Referansı | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi iptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | | |
|--|--|------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--|--|--|---|---|---|-------------------|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------|--|--|
| | | | | | | Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları | 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 Çevrim Farkları | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları | Diğer (Nakit Akışı Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları) | | | | | | | | |
| Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2.500.000 | 724.276 | 0 | 91.433 | 776.360 | -41.357 | 441.729 | 307.342 | -117.769 | -102.292 | 18.687.653 | 5.096.704 | 0 | 28.364.079 | 741.674 | 29.105.753 | | |
| | Dönem Başı Bakiyeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Yeni Bakiye | 2.500.000 | 724.276 | 0 | 91.433 | 776.360 | -41.357 | 441.729 | 307.342 | -117.769 | -102.292 | 18.687.653 | 5.096.704 | 0 | 28.364.079 | 741.674 | 29.105.753 | | |
| | Toplam Kapsamlı Gelir (Gider) | 0 | 0 | 0 | 0 | 19.888 | -1.843 | -111.290 | 79.613 | 751.818 | 93.967 | 0 | 0 | 2.020.109 | 2.852.262 | 109.494 | 2.961.756 | | |
| | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış) | 0 | 3.589 | 0 | -43.407 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -479.922 | 450.030 | 0 | -69.710 | 6.936 | -62.774 | | |
| | Kar Dağıtımı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.736.944 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Dağıtılan Temettü | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.736.944 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.736.944 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Diğer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.736.944 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Dönem Sonu Bakiyeler | 2.500.000 | 727.865 | 0 | 48.026 | 796.248 | -43.200 | 330.439 | 386.955 | 634.049 | -8.325 | 23.944.675 | -190.210 | 2.020.109 | 31.146.631 | 858.104 | 32.004.735 | | |
| | Özkaynaklar Değişim Tablosu (TFRS 9'a Göre Karşılık Ayrılmış) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2.500.000 | 723.962 | 0 | 115.979 | 693.898 | -105.972 | 697.496 | 407.474 | 879.787 | -43.358 | 23.631.390 | 3.180.500 | 0 | 32.681.156 | 871.134 | 33.552.290 | | |
| | Dönem Başı Bakiyeler | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Yeni Bakiye | 2.500.000 | 723.962 | 0 | 115.979 | 693.898 | -105.972 | 697.496 | 407.474 | 879.787 | -43.358 | 23.631.390 | 3.180.500 | 0 | 32.681.156 | 871.134 | 33.552.290 | | |
| | Toplam Kapsamlı Gelir (Gider) | 0 | 0 | 0 | 0 | -10.204 | -740 | -1.091 | 249.682 | -523.249 | -137.510 | 0 | 0 | 5.490.542 | 5.067.430 | 49.016 | 5.116.446 | | |
| | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 1.405.622 | 5.579.424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.985.046 | 0 | 6.985.046 | | |
| | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış) | 0 | 0 | 0 | -158.472 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 207.606 | -107.701 | 0 | -58.567 | 193.700 | -252.267 | | |
| | Kar Dağıtımı | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.864.691 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Dağıtılan Temettü | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.864.691 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.864.691 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Diğer | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.864.691 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| | Dönem Sonu Bakiyeler | 3.905.622 | 6.303.386 | 0 | -42.493 | 683.694 | -106.712 | 696.405 | 657.156 | 356.538 | -180.868 | 26.703.687 | 208.108 | 5.490.542 | 44.675.065 | 726.450 | 45.401.515 | | |